

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
22 грудня 2017 року № 141
(у редакції постанови Правління
Національного банку України
від 08 липня 2026 року № 77)

Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України

І. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90 (зі змінами) (далі – Положення № 90), інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк) з питань нагляду та регулювання діяльності банків.

2. Терміни та скорочення в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) аудитор – аудиторська фірма, що включена до розділу Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, у частині суб’єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, та з якою банк згідно з вимогами Положення № 90 уклав договір про надання аудиторських послуг;

2) аудиторський звіт – звіт аудитора, що подається до Національного банку згідно з вимогами Положення № 90;

3) базовий макроекономічний сценарій – комплексний прогноз визначених Національним банком макроекономічних показників на визначений період у майбутньому за найбільш очікуваного розвитку подій, який використовується для здійснення стрес-тестування банків;

4) величина непокритого кредитного ризику – розрахована величина непокритого кредитного ризику відповідно до пунктів 31, 32 глави 7 розділу II Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами) (далі – Положення № 196);

5) Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку – частина окремого розділу аудиторського звіту про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, складена згідно з вимогами розпорядчого акта Національного банку, яким встановлено порядок оцінки стійкості банків і банківської системи України;

6) звітна дата – 01 січня року, наступного за звітним роком;

7) звітний рік – звітний період для складання банками фінансової звітності (календарний рік), яка підлягає щорічній перевірці аудитором;

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

9) Інструкція № 373 – Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 10 листопада 2011 року за № 1288/20026 (зі змінами);

10) коефіцієнт левериджу (LR) – коефіцієнт левериджу (LR), встановлений в Інструкції № 368;

11) Комітет з питань нагляду – Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури;

12) майно – нерухоме та рухоме майно, визначене в підпунктах 18, 30 пункту 2 розділу I цього Положення;

13) необхідний рівень коефіцієнта левериджу (LR) – рівень коефіцієнта левериджу (LR), що затверджується Національним банком за результатами третього етапу оцінки стійкості банку;

14) необхідний рівень нормативу H_{K1} – рівень нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}), що затверджується Національним банком за результатами третього етапу оцінки стійкості банку;

15) необхідний рівень нормативу H_{OK1} – рівень нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}), що затверджується Національним банком за результатами третього етапу оцінки стійкості банку;

16) необхідний рівень нормативу H_{PK} – рівень нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), що затверджується Національним банком за результатами третього етапу оцінки стійкості банку;

17) необхідні рівні нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу (LR) – необхідний рівень нормативу H_{PK} , необхідний рівень нормативу H_{K1} , необхідний рівень нормативу H_{OK1} та необхідний рівень коефіцієнта левериджу (LR), затверджені Національним банком за результатами третього етапу оцінки стійкості;

18) нерухоме майно – нерухоме майно, що обліковується банком як за балансовими, так і за позабалансовими рахунками, включаючи основні засоби, інвестиційну нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу, нерухоме майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, нерухоме майно, отримане банком у заставу;

19) несприятливий макроекономічний сценарій – комплексний прогноз визначених Національним банком макроекономічних показників на визначений період у майбутньому, що враховує ймовірні макроекономічні шоки, який використовується для здійснення стрес-тестування банків;

20) норматив H_{K1} – норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}), установлений в Інструкції № 368;

21) норматив H_{OK1} – норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}), установлений в Інструкції № 368;

22) норматив H_{PK} – норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), установлений в Інструкції № 368;

23) нормативи достатності капіталу – норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}), норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}), установлені в Інструкції № 368;

24) оцінка стійкості банку – оцінка здатності банку забезпечити досягнення та підтримку, включно в разі настання несприятливих змін у макроекономічному середовищі, розміру нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) на рівні, що сприяє збереженню стійкості та платоспроможності банку, з урахуванням граничних значень нормативів капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), визначених у розпорядчому акті Національного банку, яким встановлено порядок оцінки стійкості банків і банківської системи України;

25) Положення № 57 – Положення про встановлення підвищених значень пруденційних нормативів для банків України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28 травня 2026 року № 57;

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

27) поточний рік – рік, у якому здійснюється оцінка стійкості банку;

28) прогнозний період – трирічний період від звітної дати;

29) розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) – рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), що визначаються згідно з розпорядчим актом Національного банку, яким встановлено порядок оцінки стійкості банків і банківської системи України;

30) рухоме майно – рухоме майно, отримане банком у заставу;

31) саморегульована організація оцінювачів (далі – СРО) – громадська організація, що має статус саморегульованої організації оцінювачів, що проводить експертну грошову оцінку земельних ділянок, визнана Державною службою України з питань геодезії, картографії та кадастру відповідно до Порядку визнання Державною службою з питань геодезії, картографії та кадастру статусу саморегульованої організації оцінювачів, що проводять експертну грошову оцінку земельних ділянок, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 05 жовтня 2004 року № 1303 (зі змінами);

32) СОД – суб'єкт оціночної діяльності;

33) стрес-тестування банку – метод кількісної оцінки ймовірних змін якості балансових та позабалансових позицій банку внаслідок гіпотетичних, але

ймовірних змін у визначених факторах (макроекономічних показниках) зовнішнього середовища;

34) уповноважена особа Національного банку – член Правління Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність структурного підрозділу Національного банку, до функцій якого належить здійснення безвізного банківського нагляду (далі – підрозділ банківського нагляду), відповідно до розподілу функціональних обов’язків між Головою Національного банку, його першим заступником та заступниками Голови Національного банку, або керівник підрозділу банківського нагляду;

35) ФДМУ – Фонд державного майна України;

36) якісна (достовірна) оцінка вартості майна (крім земельних ділянок) – оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів, методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться шляхом рецензування ФДМУ звіту СОД про оцінку майна;

37) якісна (достовірна) оцінка грошової вартості земельних ділянок – оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів, методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться шляхом рецензування СРО звіту СОД про оцінку майна.

Терміни “підвищені значення пруденційних нормативів”, “загальні вимоги до капіталу OCR (англійською мовою Overall Capital Requirement)” уживаються в цьому Положенні у значеннях, наведених у Положенні № 57.

Інші терміни, які уживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

3. Підходи, визначені цим Положенням, ґрунтуються на положеннях:

1) Директиви Європейського Парламенту і Ради 2013/36/ЄС від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних установ та пруденційний нагляд за кредитними установами, про внесення змін до Директиви 2002/87/ЄС та про скасування директив 2006/48/ЄС та 2006/49/ЄС (зі змінами);

2) Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги для кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами);

3) Настановах Європейського органу банківського нагляду щодо загальних процедур і методологій для процесу наглядового перегляду та оцінки (SREP) та наглядового стрес-тестування відповідно до Директиви 2013/36/ЄС

(EBA/GL/2022/03, 18 березня 2022 року) [англійською мовою Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) and supervisory stress testing under Directive 2013/36/EU].

4. Це Положення визначає порядок здійснення Національним банком оцінки якості активних банківських операцій (далі – активи), прийнятності забезпечення за кредитними операціями, перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна, достатності регулятивного капіталу, достатності капіталу 1 рівня, достатності основного капіталу 1 рівня (далі – достатність капіталу), затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу, коефіцієнта левериджу (LR) з метою сприяння фінансовій стабільності, включаючи стабільність банківської системи України, шляхом оцінки стійкості банків і банківської системи України до несприятливих змін у макроекономічному середовищі.

II. Етапи здійснення оцінки стійкості банку

5. Національний банк щороку станом на 01 січня року, наступного за звітним, здійснює оцінку стійкості банку на індивідуальній основі.

6. Національний банк розпорядчим актом установлює порядок оцінки стійкості банків і банківської системи України (далі – Технічне завдання) та доводить це рішення до відома банків та аудиторів.

7. Національний банк залежно від зміни тенденцій показників і ризиків діяльності банківської системи України, а також макроекономічних показників, має право переглядати Технічне завдання, актуалізовувати моделі стрес-тестування, граничні значення нормативу N_{PK} , нормативу N_{K1} , нормативу N_{OK1} і коефіцієнта левериджу (LR), макроекономічні сценарії та порядок їх використання Національним банком під час проведення стрес-тестування банків і доводить прийняте рішення за результатами перегляду Технічного завдання до відома банків та аудиторів.

8. Національний банк розпорядчим актом визначає перелік банків, які підлягають оцінці стійкості, етапи такої оцінки та доводить це рішення до відома банків.

Національний банк з урахуванням впливу банку на фінансову стабільність, включаючи стабільність банківської системи України, має право прийняти рішення про проведення оцінки стійкості банку із застосуванням двох (першого та другого) або трьох етапів.

9. Оцінка стійкості банку складається з двох або трьох етапів:

1) перший етап:

оцінка якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями;

розрахунок величини кредитного ризику, непокритого кредитного ризику, розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня, значень нормативів достатності капіталу [з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, без урахування результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна, а також з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік, здійснених згідно з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 10 листопада 2011 року за № 1288/20026 (зі змінами) (далі – коригування фінансової звітності), інших коригувань, що впливають на складові розрахунку нормативів достатності капіталу банку];

2) другий етап:

екстраполяція результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями на інші кредитні операції банку (за потреби) у порядку, визначеному в Технічному завданні (далі – екстраполяція);

перевірка якості (достовірності) оцінки вартості майна (за потреби);

розрахунок величини кредитного ризику, непокритого кредитного ризику, розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня, значень нормативів достатності капіталу з урахуванням результатів першого етапу оцінки стійкості та екстраполяції (за потреби) і результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;

3) третій етап:

здійснення стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями;

розрахунок розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня, значень нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) з урахуванням екстраполяції, результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна, стрес-тестування;

визначення розрахункових необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) згідно з Технічним завданням;

затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR).

10. Банк забезпечує здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями із залученням аудитора в межах проведення щорічної аудиторської перевірки річної фінансової звітності,

консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку згідно з вимогами Положення № 90.

11. Оцінка якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями здійснюється під час першого етапу оцінки стійкості банку згідно з вимогами Положення № 351 і Технічного завдання.

Розрахунок розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня, основного капіталу 1 рівня, нормативу N_{PK} , нормативу N_{K1} та нормативу N_{OK1} під час першого етапу оцінки стійкості здійснюється відповідно до вимог Інструкції № 368, Положення № 196, Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, схваленої рішенням Правління Національного банку від 15 грудня 2017 року № 803-рш (зі змінами) (далі – Методика розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні), з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, коригувань фінансової звітності, інших коригувань, що впливають на складові розрахунку нормативів достатності капіталу банку.

12. Банк подає до Національного банку Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку в складі аудиторського звіту згідно з вимогами Положення № 90.

Національний банк установлює вимоги до формату Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку в Технічному завданні.

13. Національний банк надсилає банку / аудитору за потреби вимогу щодо подання Національному банку інформації, пояснень і робочих документів аудитора з окремих питань проведення перевірки на паперових та/або електронних носіях.

Банк / аудитор надає Національному банку інформацію, пояснення банку / аудитора, а також робочі документи аудитора протягом п'яти робочих днів із дня отримання звернення від Національного банку, якщо у зверненні не встановлений інший строк.

14. Національний банк має право здійснити перевірку дотримання банком / аудитором вимог Технічного завдання та перевірку висновків аудитора, наведених у Звіті про результати першого етапу оцінки стійкості банку, під час здійснення банківського нагляду.

15. Національний банк у разі виявлення фактів недотримання банком / аудитором вимог Технічного завдання має право:

1) вимагати від банку доопрацювання звіту залученим банком аудитором у визначений Національним банком термін (далі – доопрацювання звіту) або

проведення банком за власний рахунок повторної оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями іншим аудитором та подання звіту у визначений Національним банком термін (далі – проведення повторної оцінки).

Національний банк надсилає до банку вимогу:

про доопрацювання звіту за підписом керівника підрозділу банківського нагляду або особи, яка виконує його обов'язки;

про проведення повторної оцінки за підписом члена Правління Національного банку, який здійснює загальне керівництво та контролює діяльність підрозділу банківського нагляду відповідно до розподілу функціональних обов'язків між Головою Національного банку, його першим заступником та заступниками Голови Національного банку;

2) провести позапланову інспекційну перевірку для оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями;

3) здійснити повторне проведення інших етапів оцінки стійкості банку, визначених у цьому Положенні;

4) здійснити перевірку якості (достовірності) оцінки вартості майна (крім земельних ділянок) / грошової вартості земельних ділянок.

16. Другий етап оцінки стійкості банку здійснює Національний банк.

17. Національний банк під час другого етапу оцінки стійкості банку:

1) здійснює екстраполяцію результатів оцінки якості кредитів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями на інші кредитні операції банку в порядку, визначеному в Технічному завданні, та перевірку якості (достовірності) оцінки вартості майна;

2) здійснює коригування величини кредитного ризику, непокритого кредитного ризику банку на звітну дату з урахуванням екстраполяції та результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна, що отримане банком у заставу;

3) здійснює розрахунок розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня банку на звітну дату з урахуванням результатів першого етапу оцінки стійкості, екстраполяції та результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;

4) здійснює розрахунок значення нормативу N_{PK} на звітну дату з урахуванням результатів першого етапу оцінки стійкості, екстраполяції та результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;

5) здійснює розрахунок значення нормативу N_{K1} на звітну дату з урахуванням результатів першого етапу оцінки стійкості, екстраполяції та результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;

6) здійснює розрахунок значення нормативу N_{OK1} на звітну дату з урахуванням результатів першого етапу оцінки стійкості, екстраполяції та результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;

7) здійснює розрахунок значення коефіцієнту левериджу (LR) на звітну дату з урахуванням результатів першого етапу оцінки стійкості, екстраполяції та результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна.

Регулятивний капітал, капітал 1 рівня та основний капітал 1 рівня, норматив N_{PK} , норматив N_{K1} та норматив N_{OK1} розраховуються відповідно до вимог Інструкції № 368, Положення № 196, Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, їх екстраполяції, коригувань фінансової звітності та перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна.

18. Національний банк здійснює перевірку якості (достовірності) оцінки:

1) вартості майна (крім земельних ділянок) шляхом верифікації звітів СОД про оцінку майна та/або їх направлення на рецензування до ФДМУ;

2) грошової вартості земельних ділянок шляхом верифікації звітів СОД з експертної грошової оцінки земельних ділянок та/або їх направлення на рецензування до СРО.

19. Національний банк за результатами верифікації звіту СОД про оцінку майна (крім земельних ділянок) та/або звіту СОД з експертної грошової оцінки земельних ділянок (далі – звіт про оцінку майна) у разі відмови банку / аудитора від доопрацювання Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку:

1) передає за згодою банку звіт про оцінку майна на рецензування до ФДМУ / СРО, якщо за результатами верифікації звіту про оцінку майна Національний банк установив, що визначена у звіті про оцінку майна вартість майна не відповідає ринковій вартості та/або звіт про оцінку майна не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна;

2) здійснює розрахунок величини кредитного ризику, непокритого кредитного ризику, розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня, значень нормативів H_{PK} , H_{K1} та H_{OK1} без урахування / з вирахуванням вартості такого майна згідно з Технічним завданням, якщо:

немає письмової згоди банку на передавання звіту про оцінку майна на рецензування до ФДМУ / СРО;

за результатами рецензування звіту про оцінку майна ФДМУ / СРО встановлено, що звіт про оцінку майна не повною мірою відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна і має значні недоліки, що вплинули на достовірність оцінки, але може використовуватися з метою, визначеною у звіті про оцінку майна, після виправлення зазначених недоліків; або звіт про оцінку майна не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, є неякісним та/або непрофесійним і не може бути використаний.

20. Національний банк розраховує величину кредитного ризику, непокритого кредитного ризику банку, розмір регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня, значення нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) за результатами другого етапу оцінки стійкості банку на підставі:

1) даних Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку;

2) здійсненої екстраполяції (за потреби) результатів оцінки якості активів банку і прийнятності забезпечення за кредитними операціями на весь кредитний портфель банку;

3) наявних результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна.

21. Третій етап оцінки стійкості банку здійснює Національний банк.

22. Національний банк під час третього етапу оцінки стійкості банку:

1) проводить стрес-тестування банку за базовим і несприятливим макроекономічними сценаріями;

2) визначає прогнозні показники фінансової звітності банку [Звіту про фінансовий стан (Баланс) та Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)] протягом прогнозного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями, ґрунтуючись на припущенні про статичний баланс банку;

3) визначає прогностичний рівень кредитного ризику за активними банківськими операціями та прогнозу величину непокритого кредитного ризику;

4) здійснює розрахунок розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня банку протягом прогностичного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями;

5) здійснює розрахунок значення нормативу N_{PK} протягом прогностичного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями;

6) здійснює розрахунок значення нормативу N_{K1} протягом прогностичного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями;

7) здійснює розрахунок значення нормативу N_{OK1} протягом прогностичного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями;

8) здійснює розрахунок значення коефіцієнта левериджу (LR) протягом прогностичного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями;

9) визначає розрахунковий необхідний рівень нормативу N_{PK} на звітну дату для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, згідно з Технічним завданням;

10) визначає розрахунковий необхідний рівень нормативу N_{K1} на звітну дату для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, згідно з Технічним завданням;

11) визначає розрахунковий необхідний рівень нормативу N_{OK1} на звітну дату для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, згідно з Технічним завданням;

12) визначає розрахунковий необхідний рівень коефіцієнта левериджу (LR) на звітну дату для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, згідно з Технічним завданням;

13) затверджує необхідні рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR).

Регулятивний капітал, капітал 1 рівня та основний капітал 1 рівня, норматив N_{PK} , норматив N_{K1} , норматив N_{OK1} і коефіцієнт левериджу (LR) розраховуються відповідно до вимог Інструкції № 368, Положення № 196, Методики розрахунку

пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, з урахуванням результатів першого та другого етапів оцінки стійкості банку, коригувань фінансової звітності, наявних результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна, прогнозу показників фінансової звітності банку, визначених на кінець кожного року прогнозного періоду за результатами стрес-тестування.

23. Національний банк проводить стрес-тестування банку за базовим і несприятливим макроекономічними сценаріями Національного банку з використанням розробленої Національним банком моделі на підставі даних бухгалтерського обліку, фінансової та статистичної звітності банку та інших даних банку з урахуванням коригувань, здійснених за результатами першого та другого етапів оцінки стійкості банку.

24. Національний банк визначає розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, на підставі:

- 1) даних Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку;
- 2) здійсненої екстраполяції (за потреби) результатів оцінки якості активів банку і прийнятності забезпечення за кредитними операціями на весь кредитний портфель банку;
- 3) наявних результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;
- 4) результатів стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями.

III. Результати оцінки стійкості

25. Результатом оцінки стійкості банків і банківської системи України є:

- 1) для двох етапів (першого та другого) – перераховані (скориговані) величина кредитного ризику, непокритого кредитного ризику на підставі результатів першого етапу оцінки стійкості, екстраполяції, результатів перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна, розмір регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня, значення нормативів достатності капіталу на звітну дату з урахуванням коригувань фінансової звітності та інших коригувань, що впливають на складові розрахунку нормативів достатності

капіталу банку, здійснених за результатами першого та другого етапів оцінки стійкості;

2) для третього етапу – визначені Національним банком розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) та затверджені Національним банком необхідні рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) для банків, які підлягали оцінці стійкості, за результатами здійснення стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями.

26. Національний банк ураховує отримані результати двох етапів (першого та другого) оцінки стійкості банків під час визначення для банків підвищених значень пруденційних нормативів достатності капіталу згідно з Положенням № 57.

27. Національний банк за результатами оцінки стійкості банку, щодо якого прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів:

1) визначає розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) відповідно до Технічного завдання;

2) затверджує необхідні рівні нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) з урахуванням вимог пункту 28 розділу III цього Положення.

28. Національний банк затверджує необхідні рівні:

1) нормативів достатності капіталу банку на рівні, що відповідає більшому із значень:

розрахунковим необхідним рівням нормативів достатності капіталу, розрахованим за результатами стрес-тестування за базовим та несприятливим сценаріями;

загальним вимогам до капіталу (OCR), яких банк зобов'язаний дотримуватися починаючи з 01 січня року, наступного за роком, у якому здійснюється оцінка стійкості банку;

2) коефіцієнта левериджу (LR), якщо для нього визначено розрахунковий необхідний рівень коефіцієнта левериджу (LR).

29. Національний банк у разі реорганізації банків шляхом приєднання та подання банками – учасниками реорганізації до Національного банку документів для отримання дозволу на реорганізацію / попереднього висновку про погодження проекту плану реорганізації, складених відповідно до вимог

Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 червня 2008 року № 189, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 12 вересня 2008 року за № 845/15536 (зі змінами), визначає / переглядає для банку- правонаступника результати оцінки стійкості, зазначені в пункті 25 розділу III цього Положення, з урахуванням очікуваного ефекту від реорганізації.

Національний банк визначає / переглядає результати оцінки стійкості, зазначені в пункті 25 розділу III цього Положення, для банку- правонаступника із застосуванням:

1) двох етапів, якщо оцінка стійкості всіх банків – учасників реорганізації здійснювалася Національним банком із застосуванням двох етапів;

2) трьох етапів, якщо оцінка стійкості хоча б одного із банків – учасників реорганізації здійснювалася Національним банком із застосуванням трьох етапів.

30. Результати оцінки стійкості банку оформляються у формі Звіту про результати оцінки стійкості банку, формат якого визначається в Технічному завданні.

Звіт про результати оцінки стійкості банку із застосуванням двох етапів не складається, якщо екстраполяція Національним банком не здійснювалася та за результатами другого етапу оцінки стійкості не встановлено потреби у здійсненні інших коригувань, що впливають на складові розрахунку нормативів достатності капіталу банку.

31. Звіт про результати оцінки стійкості банку складається в електронній або паперовій формі.

Звіт про результати оцінки стійкості банку складається в паперовій формі у двох примірниках у разі неможливості його складання в електронній формі.

Звіт про результати оцінки стійкості банку підписується:

1) для банків, щодо яких Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів (у разі його складання), – керівником підрозділу банківського нагляду або особою, яка виконує його обов'язки;

2) для банків, щодо яких Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, – керівником підрозділу банківського нагляду або особою, яка виконує його обов'язки, та погоджується керівником Департаменту фінансової стабільності або особою, яка виконує його обов'язки.

32. Звіт про результати оцінки стійкості банку є інформацією з обмеженим доступом і власністю Національного банку для внутрішнього використання та не підлягає розголошенню. Розкриття інформації, що міститься в Звіті про результати оцінки стійкості банку, здійснюється в порядку, визначеному Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

33. Результати, зазначені у Звіті про результати першого етапу оцінки стійкості банку / Звіті про результати оцінки стійкості банку, не змінюють даних фінансової звітності банку станом на 01 січня поточного року.

Банк ураховує висновки аудитора за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення, якщо виявлені недоліки включаючи неправильний розрахунок величини кредитного ризику та/або непокритого кредитного ризику, залишаються актуальними для його діяльності у звітному періоді, у якому здійснюється така оцінка.

Банк, щодо якого за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення виявлені недоліки, до 01 серпня поточного року проводить перегляд оцінки розміру кредитного ризику за усіма кредитами згідно з вимогами Положення № 351 і відображає результати такого перегляду в статистичній звітності.

Банк з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення до 01 серпня поточного року переглядає та за потреби доопрацьовує внутрішньобанківські положення, включаючи методики та процедури, вимоги щодо розроблення яких установлені в Положенні № 351.

34. Національний банк за результатами заходів, здійснених згідно з пунктами 14, 15 розділу II цього Положення, переглядає результати оцінки стійкості банку, зазначені в пункті 25 розділу III цього Положення, та надсилає банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, рішення Правління Національного банку згідно з пунктом 38 розділу III цього Положення.

Національний банк за результатами перегляду для банку- правонаступника результатів оцінки стійкості відповідно до підпункту 25 розділу III цього Положення за потреби надсилає йому рішення Правління Національного банку згідно з пунктом 38 розділу III цього Положення. Рішення про затвердження результатів оцінки стійкості банку, що надіслані Національним банком банкам – учасникам реорганізації, у такому разі є недійсними.

35. Національний банк за результатами заходів, здійснених згідно з підпунктом 1 пункту 15 розділу II цього Положення, надсилає банку рішення Правління Національного банку згідно з пунктом 38 розділу III цього Положення упродовж 45 календарних днів із дня отримання Національним банком доопрацьованого звіту або звіту за результатами проведення повторної оцінки.

36. Затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) за результатами оцінки стійкості банків і банківської системи України здійснюється Правлінням Національного банку за пропозицією Комітету з питань нагляду для банків, щодо яких Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів.

37. Комітет з питань нагляду розглядає результати оцінки стійкості банку, включаючи визначені розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR), та подає Правлінню Національного банку пропозиції щодо затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) за результатами оцінки стійкості банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів.

38. Національний банк для забезпечення дотримання банком, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, надсилає банку до 31 жовтня (включно) поточного року рішення про затверджені необхідні рівні нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR).

Таке рішення включає інформацію про розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR).

39. Банк, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, що отримав згідно з пунктом 38 розділу III цього Положення рішення Національного банку про затвердження за результатами оцінки стійкості банку необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), забезпечує їх досягнення до 31 грудня поточного року (включно), а також дотримання таких необхідних рівнів до 31 грудня року, у якому за результатами наступної оцінки стійкості банку Національний банк затвердить інші необхідні рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR).

Банк має право припинити досягнення та дотримання діючих необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) із дня, наступного за днем отримання рішення Національного банку про затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) за результатами наступної оцінки стійкості банку, та розпочати досягнення і дотримання затверджених таким рішенням необхідних рівнів, якщо за результатами наступної оцінки стійкості банку затверджені Національним банком необхідні рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) є нижчими, ніж діючі необхідні рівні.

40. Банк, що не забезпечив досягнення затверджених Національним банком необхідних рівнів нормативів достатності капіталу та/або коефіцієнта левериджу (LR) відповідно до пункту 39 розділу III цього Положення або з 01 січня року, наступного за роком у якому здійснювалась оцінка стійкості, допустив їх зниження нижче рівня затверджених Національним банком необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), подає до Національного банку програму капіталізації / реструктуризації, складену згідно з вимогами, установленими в додатку до цього Положення, упродовж 30 календарних днів із дня такого недосягнення / зниження.

41. Банк не пізніше ніж на п'ятий робочий день із дня недосягнення / зниження затверджених Національним банком необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) повідомляє Національний банк:

1) про намір розробити програму капіталізації / реструктуризації та про очікувані строки її подання до Національного банку на погодження згідно з пунктом 40 розділу III цього Положення, або

2) про намір забезпечити досягнення затверджених необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) протягом 30 календарних днів із дня їх недосягнення / зниження.

42. Банк складає відповідно до пункту 40 розділу III цього Положення програму капіталізації / реструктуризації для досягнення необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), затверджених Національним банком за результатами оцінки стійкості банку, на строк, який не перевищує 365 днів.

Банк у разі визначення у програмі капіталізації / реструктуризації заходів для досягнення встановлених Національним банком підвищених / мінімальних значень нормативів достатності капіталу і комбінованого буфера капіталу забезпечує виконання таких заходів у строк, визначений у пункті 1.2 глави 1 розділу III Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами).

Банк забезпечує досягнення необхідних рівнів нормативів достатності капіталу та коефіцієнта левериджу (LR) у розмірах та у строки, визначені в погодженій Національним банком програмі капіталізації / реструктуризації.

43. Банк, який здійснює свою діяльність згідно з програмою капіталізації / реструктуризації або планами фінансового оздоровлення / планами заходів, письмовими угодами, укладеними з Національним банком, що

визначають заходи стосовно капіталізації, за потреби оновлює діючі програми / плани / угоди.

44. Банк визначає потребу в оновленні діючих програм / планів / угод з урахуванням:

1) затверджених Національним банком за результатами оцінки стійкості необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), яких банк має досягти та забезпечити дотримання протягом строку, визначеного в пункті 39 розділу III цього Положення;

2) затверджених Національним банком за результатами наступної оцінки стійкості банку необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR).

Банк має право упродовж 30 календарних днів із дня, наступного за днем прийняття Національним банком рішення про затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) за результатами наступної оцінки стійкості, урахувати затверджені необхідні рівні під час оновлення діючих програм / планів / угод, якщо за результатами наступної оцінки стійкості банку Національний банк затвердив для банку необхідні рівні нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), що є нижчими за рівні, досягнення яких банк забезпечує згідно з діючою програмою / планом / угодою.

45. Банк має право не подавати до Національного банку згідно з пунктом 40 розділу III цього Положення програму капіталізації / реструктуризації у разі забезпечення банком досягнення та дотримання затверджених необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) не пізніше ніж через 30 календарних днів із дня недосягнення / зниження їх рівнів нижче рівня, достатнього для дотримання затверджених необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR).

46. Національний банк у разі недосягнення банком необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), затверджених Національним банком за результатами оцінки стійкості банку, або їх зниження нижче рівня, достатнього для дотримання затверджених необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), не складає документ щодо фіксування такого порушення та не застосовує до банку заходів впливу за умови подання банком до Національного банку:

1) повідомлення про намір банку розробити програму капіталізації / реструктуризації та про очікувані строки її подання до Національного банку на погодження або

2) повідомлення про намір забезпечити досягнення необхідних рівнів нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR) протягом 30 календарних днів із дня їх недосягнення / зниження та їх дотримання.

47. Вимоги пунктів 45, 46 розділу III цього Положення не застосовуються до порушень, які відповідають критеріям / підставам, зазначеним у пункті 1 частини першої статті 75, пункті 2 частини першої статті 76 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

48. Банк, на який поширюється дія пункту 40 розділу III цього Положення щодо розроблення програм капіталізації / реструктуризації, або банк, що здійснює свою діяльність згідно з програмою капіталізації / реструктуризації, згідно з якою досягнення необхідних рівнів нормативу N_{PK} , нормативу N_{K1} , нормативу N_{OK1} і коефіцієнта левериджу (LR) забезпечується, включаючи, за рахунок прибутку поточного року та/або прогнозних періодів, дотримується таких обмежень щодо розподілу капіталу:

1) не здійснює виплати дивідендів акціонерам, крім виплати дивідендів за привілейованими акціями та у випадках, визначених у програмі капіталізації / реструктуризації;

2) не здійснює розподілу капіталу в будь-якій формі, крім спрямування прибутку на збільшення основного капіталу 1 рівня, формування резервного фонду, покриття збитків минулих років.

49. Національний банк має право прийняти рішення про застосування до банку заходів впливу в разі невиконання банком вимог цього Положення, включаючи:

1) неподання банком програми капіталізації / реструктуризації або доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації в строки, установлені в пунктах 40, 60 розділу III цього Положення, або повідомлення згідно з пунктом 41 розділу III цього Положення;

2) подання банком доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації, що не відповідає вимогам, установленим у додатку до цього Положення;

3) недосягнення банком необхідних рівнів нормативів достатності капіталу (нормативів N_{PK} , N_{K1} та N_{OK1}) і коефіцієнта левериджу (LR) у розмірах та строки, визначені в погодженій Національним банком програмі капіталізації / реструктуризації;

4) порушення банком інших вимог цього Положення.

50. Національний банк ураховує результати виконання банком програми капіталізації / реструктуризації, складеної за результатами оцінки стійкості, під час визначення підвищених значень пруденційних нормативів відповідно до Положення № 57.

51. Національний банк здійснює адміністративне провадження щодо прийняття рішень, визначених цим Положенням, відповідно до Закону України “Про адміністративну процедуру” з урахуванням особливостей, установлених Законами України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність”.

52. Процедурні рішення, що приймаються до початку безпосереднього розгляду Правлінням Національного банку або Комітетом з питань нагляду питання про вирішення адміністративної справи, приймає уповноважена особа Національного банку.

Процедурні рішення під час розгляду питання про вирішення адміністративної справи безпосередньо Правлінням Національного банку або Комітетом з питань нагляду приймає Правління Національного банку або Комітет з питань нагляду.

53. Початком адміністративного провадження за ініціативою Національного банку у справі про прийняття Національним банком рішення, визначеного в пункті 38 розділу III цього Положення про затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) для банків, щодо яких Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, є день складення (дата реєстрації) листа, зазначеного в пункті 31 глави 6 розділу III Положення № 57. Такий лист, крім інформації, визначеної в пункті 31 глави 6 розділу III Положення № 57, містить повідомлення Національного банку про початок адміністративного провадження у справі про затвердження для банку необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) відповідно до цього Положення та Технічного завдання.

Адміністративне провадження завершується в день прийняття Національним банком рішення у справі про затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку і коефіцієнта левериджу (LR) відповідно до пункту 38 розділу III цього Положення.

54. Початком адміністративного провадження за ініціативою банку щодо прийняття Національним банком рішення, визначеного в пункті 58 розділу III цього Положення, про погодження програми капіталізації / реструктуризації є

день отримання Національним банком заяви банку та програми капіталізації / реструктуризації, складеної банком згідно з вимогами до складання банком програми капіталізації / реструктуризації, визначеними в додатку до цього Положення.

Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з дня, наступного за днем отримання Національним банком заяви банку про подання до Національного банку програми капіталізації / реструктуризації банку разом із програмою капіталізації / реструктуризації, розробленою за результатами проведеної оцінки стійкості банку.

55. Документи, зазначені в пункті 54 розділу III цього Положення, подаються банком до Національного банку в один із таких способів:

- 1) на паперових носіях з одночасним поданням електронних копій цих документів без накладання кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП);
- 2) у формі електронних документів, підписаних шляхом накладення КЕП, або електронних копій документів, засвідчених КЕП.

56. Електронні документи та електронні копії документів надаються на цифрових носіях або надсилаються засобами електронної пошти на офіційну електронну поштову скриньку Національного банку або іншими засобами електронного зв'язку, які використовуються Національним банком для електронного документообігу.

Електронні копії документів повинні створюватися у формі файлів, які містять скановані з паперових носіїв зображення документів.

Сканування з паперових носіїв зображень документів здійснюється з урахуванням таких вимог:

- 1) документ сканується у файл формату pdf;
- 2) сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;
- 3) файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст і реквізити документа;
- 4) документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;
- 5) роздільна здатність сканування має бути не нижче ніж 300 dpi.

57. Національний банк має право за потреби запропонувати банку подати у визначений ним строк, який не перевищує трьох робочих днів, додаткову

інформацію, необхідну для прийняття Національним банком рішення про погодження програми капіталізації / реструктуризації банку, шляхом направлення запиту з листом за підписом уповноваженої особи Національного банку.

58. Адміністративне провадження за ініціативою банку завершується в день прийняття Комітетом з питань нагляду рішення про погодження поданої банком програми капіталізації / реструктуризації або про невідповідність поданої банком програми капіталізації / реструктуризації вимогам, установленим у додатку до цього Положення, та про надання банку обґрунтованих зауважень.

59. Комітет з питань нагляду:

1) протягом 30 календарних днів із дня отримання програми капіталізації / реструктуризації банку розглядає її та приймає рішення:

про погодження програми капіталізації / реструктуризації банку в разі її відповідності вимогам, установленим у додатку до цього Положення;

про невідповідність поданої банком програми капіталізації / реструктуризації вимогам, установленим у додатку до цього Положення, та про надання банку обґрунтованих зауважень;

2) протягом 14 календарних днів із дня отримання доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації банку розглядає її та приймає рішення:

про погодження доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації банку в разі її відповідності вимогам, установленим у додатку до цього Положення;

про невідповідність доопрацьованої банком програми капіталізації / реструктуризації вимогам, установленим у додатку до цього Положення, та про застосування до банку адекватного заходу впливу.

60. Банк ураховує зауваження Національного банку та подає доопрацьовану програму капіталізації / реструктуризації протягом 14 календарних днів із дня отримання таких зауважень.

61. Національний банк упродовж 30 календарних днів погоджує програму капіталізації / реструктуризації / оновлену програму капіталізації / реструктуризації банку, надану згідно з пунктом 40 розділу III цього Положення, за умови її відповідності встановленим вимогам.

62. Початком адміністративного провадження за ініціативою банку щодо прийняття Національним банком рішення про погодження доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації банку, визначеного в пункті 59 розділу III цього Положення, є день отримання Національним банком заяви банку та

доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації, складеної банком згідно з вимогами до складання банком програми капіталізації / реструктуризації, визначеними в додатку до цього Положення.

Перебіг строку в адміністративному провадженні починається з дня, наступного за днем отримання Національним банком заяви банку про подання до Національного банку доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації банку разом із доопрацьованою програмою капіталізації / реструктуризації, розробленої за результатами проведеної оцінки стійкості банку.

Документи, зазначені в абзаці першому пункту 62 розділу III цього Положення, подаються банком до Національного банку з урахуванням вимог пунктів 55, 56 розділу III цього Положення.

63. Національний банк протягом 14 календарних днів із дня отримання доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації банку розглядає її та приймає рішення про її погодження або про невідповідність вимогам, установленим у додатку до цього Положення.

64. Рішення Національного банку про невідповідність поданої банком доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації вимогам, установленим у додатку до цього Положення, прийняте під час здійснення адміністративного провадження, визначеного цим Положенням, щонайменше повинне містити:

- 1) дату подання заяви банку та її стислий зміст;
- 2) фактичні обставини справи;
- 3) зміст документів і відомості, ураховані під час розгляду справи;
- 4) посилання на докази або інші матеріали справи, на яких ґрунтуються висновки;
- 5) правову оцінку обставин, виявлених Національним банком, і зазначення висновків, зроблених на підставі такої правової оцінки виявлених обставин;
- 6) інформацію про право банку оскаржити таке рішення;
- 7) інформацію про спосіб, порядок і строк оскарження рішення, включаючи інформацію про вид суду, до якого банк може подати позов;
- 8) інформацію про те, що оскарження рішення в судовому порядку не зупиняє його виконання, із зазначенням правових підстав для цього.

65. Адміністративне провадження за ініціативою банку завершується в день прийняття Національним банком рішення:

1) про погодження поданої банком доопрацьованої програми капіталізації / реструктуризації, або

2) про невідповідність поданої банком програми капіталізації / реструктуризації вимогам, установленим у додатку до цього Положення, та про надання банку обґрунтованих зауважень.

66. Банк опубліковує інформацію про результати оцінки стійкості на звітну дату.

Банк опубліковує інформацію про результати оцінки стійкості банку згідно з постановою Правління Національного банку України від 15 лютого 2018 року № 11 “Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов’язковому опублікуванню банками України” (зі змінами).

67. Національний банк оприлюднює інформацію про результати оцінки стійкості банків і банківської системи України (у розрізі кожного банку) на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку до 31 грудня поточного року.

Додаток
до Положення про здійснення
оцінки стійкості банків і
банківської системи України
(пункт 40 розділу III)

Вимоги до складання банком програми капіталізації / реструктуризації

I. Загальні положення

1. Банк, на який поширюється дія пунктів 40, 43, 44 розділу III Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України (далі – Положення), складає програму капіталізації / реструктуризації, яка забезпечує досягнення банком значень необхідних рівнів нормативів достатності капіталу (нормативу N_{PK} , нормативу N_{K1} та нормативу N_{OK1}) і коефіцієнта левериджу (LR), затверджених за результатами третього етапу оцінки стійкості банку.

2. Банк забезпечує складання програми капіталізації / реструктуризації з дотриманням таких принципів:

1) превалювання змісту визначених банком заходів над їх формою, економічної доцільності та ефективності таких заходів;

обґрунтованості визначених банком строків, заходів та реалістичності їх виконання, що передбачає формування судження банку щодо:

реалістичності виконання заходів у встановлені строки та отримання економічного ефекту від їх реалізації в обсязі, визначеному програмою капіталізації / реструктуризації, з урахуванням поточного стану економіки та ринкових умов;

спроможності банку та кожного власника істотної участі забезпечити підтримку нормативів N_{PK} , N_{K1} , N_{OK1} банку і коефіцієнта левериджу (LR) в обсязі, визначеному в програмі капіталізації / реструктуризації, урахуваючи оцінки макро- та мікроекономічних чинників, що впливають на фінансову спроможність банку та акціонерів забезпечувати таку підтримку;

2) достатності та адекватності розроблених банком заходів, реалізація яких має забезпечити дотримання банком нормативів N_{PK} , N_{K1} , N_{OK1} і коефіцієнта левериджу (LR) на рівні, зазначеному в пункті 1 розділу I додатка до Положення.

3. Для цілей дотримання вимог щодо складання програми капіталізації / реструктуризації, що викладені у цьому додатку, судження банку – це задокументоване обґрунтоване рішення управлінського персоналу / колегіального органу, яке ґрунтується на:

1) комплексному та об'єктивному аналізі всієї інформації, що впливає на обґрунтованість, реалістичність та ефективність заходів, визначених у програмі капіталізації / реструктуризації банку;

2) власному досвіді банку, що спирається на надійні, безперервні, повні та цілісні статистичні дані, термін накопичення яких становить щонайменше три останніх роки поспіль, що передують даті складання програми капіталізації / реструктуризації;

3) забезпеченні повної, своєчасної та об'єктивної оцінки і врахуванні всіх суттєвих чинників, що можуть мати вплив (особливо негативний) на дотримання банком необхідних рівнів нормативів достатності капіталу, визначених за результатами оцінки стійкості банку.

4. Банк під час складання програми капіталізації / реструктуризації має право враховувати упроваджені банком заходи та/або фактичні події, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації / реструктуризації, зокрема:

1) здійснення реструктуризації кредитів, за якими вимагалось збільшення розміру кредитного ризику за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, шляхом оформлення додаткового забезпечення за цими кредитами.

В умовах реструктуризації кредитів не передбачається погашення заборгованості за діючими кредитами за рахунок видачі нових кредитів, надання кредитів без належного забезпечення, надання кредитів клієнтам із непрозорою структурою власності, клієнтам, фінансовий стан яких не підтверджує спроможності обслуговувати кредити за ринковими умовами та/або цільове використання кредитів викликає сумніви щодо їх повернення;

2) поліпшення фінансового результату за рахунок зменшення процентних витрат у разі спрямування залучених коштів на умовах субординованого боргу / капітального інструменту з умовами списання / конверсії та/або інших процентних зобов'язань на збільшення основного капіталу 1 рівня;

3) інші заходи, які мали позитивний вплив на розмір регулятивного капіталу / капіталу 1 рівня / основного капіталу 1 рівня банку.

5. Банк під час складання програми капіталізації / реструктуризації враховує (за потреби) ефект впливу змін, унесених до нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк) з питань

регулювання діяльності банків, які наберуть чинності в період виконання банком програми капіталізації / реструктуризації.

6. Банк, акціонери якого мають намір та спроможні забезпечити капіталізацію банку в розмірі, необхідному для дотримання необхідних рівнів нормативів достатності капіталу (нормативу N_{PK} , нормативу N_{K1} , нормативу N_{OK1}) і коефіцієнта левериджу (LR), включно із залученням нових інвесторів, складає програму капіталізації / реструктуризації з урахуванням вимог розділу II додатка до Положення.

Банк, який для досягнення необхідних рівнів нормативів достатності капіталу (нормативу N_{PK} , нормативу N_{K1} , нормативу N_{OK1}) і коефіцієнта левериджу (LR), затверджених Національним банком за результатами оцінки стійкості банку, визначає у програмі капіталізації / реструктуризації збільшення основного капіталу 1 рівня шляхом проведення емісії та продажу додаткових акцій та/або отримання прибутку від операцій з акціонерами, одночасно з програмою капіталізації / реструктуризації оформлює за зразком, наведеним у пункті 7 розділу I додатка до Положення, гарантійні листи від акціонерів / інвесторів.

7. Юридичні та фізичні особи, які бажають придбати або збільшити істотну участь у банку, повинні відповідати вимогам, установленим Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами).

Акціонери – власники істотної участі банку/інвестори подають до Національного банку гарантійні листи щодо забезпечення капіталізації банку в розмірі, визначеному в програмі капіталізації / реструктуризації, оформлені за таким зразком:

“Національний банк України,
вул. Інститутська, 9,
м. Київ, 01601,
Україна

(найменування банку)

(адреса)

Гарантійний лист

1. Акціонер – власник істотної участі банку / інвестор _____ (офіційне найменування акціонера / інвестора – юридичної особи, для фізичної особи – прізвище, ім'я та по батькові) (далі – Акціонер) зобов'язується забезпечити капіталізацію _____ (найменування банку) (далі – банк) у розмірі,

визначеному Програмою капіталізації / реструктуризації банку, для забезпечення дотримання необхідного рівня нормативів достатності капіталу і коефіцієнта левериджу (LR), затвердженого Національним банком України (далі – Національний банк) за результатами оцінки стійкості банку.

2. Акціонер підтверджує свої наміри забезпечити капіталізацію банку пропорційно власній частці в капіталі банку з метою дотримання значень нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}), нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) і коефіцієнта левериджу (LR) на необхідних рівнях та в строки, установлені Національним банком і визначені в Програмі капіталізації / реструктуризації банку, яку затверджено рішенням ради банку від “___” _____ року (протокол № ___), на загальну суму ___ млн грн до “___” _____ року.

3. Капіталізація банку проводитиметься:

1) шляхом збільшення основного капіталу 1 рівня в розмірі ___ млн грн до “___” _____ року за рахунок власних грошових коштів Акціонера;

2) іншими шляхами (зазначаються суми за кожним із таких шляхів).

Акціонер запевняє, що капіталізація банку не здійснюватиметься за рахунок кредитних коштів, отриманих безпосередньо в банку або іншому банку прямо або опосередковано через пов'язаних із ним осіб. Акціонер здійснюватиме капіталізацію банку за рахунок власних коштів.

Акціонер також зобов'язується забезпечити подання до Національного банку необхідних документів, які відповідають вимогам Національного банку щодо погодження статуту банку та змін до нього, набуття та/або збільшення істотної участі в банку.

4. Акціонер зобов'язується ужити всіх залежних від нього заходів для забезпечення приведення діяльності банку у відповідність до вимог банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку і забезпечить виконання запланованих заходів щодо зменшення заборгованості пов'язаних із банком осіб у заплановані банком розміри та строки.

Акціонер усвідомлює свою відповідальність за невиконання взятих на себе зобов'язань.

“___” _____ року

Для фізичних осіб:

Паспорт: серія _____ № _____,
виданий _____

Адреса проживання _____
 Реєстраційний номер облікової картки
 платника податків _____

Для юридичних осіб:

_____ (найменування)

Код за ЄДРПОУ _____

Юридична адреса: _____

Фактична адреса: _____”

8. Національний банк уважатиме факт невиконання акціонером / інвестором узятих на себе зобов'язань ознакою небездоганної ділової репутації. Національний банк накопичує, узагальнює та зберігає інформацію про таких осіб для подальшого використання.

9. Програма капіталізації / реструктуризації банку затверджується радою банку за результатами розгляду пропозицій правління банку.

II. Програма капіталізації / реструктуризації банку

10. Програма капіталізації / реструктуризації банку повинна містити план капіталізації / реструктуризації та документи, інформацію, що підтверджують можливість реалізації запланованих заходів.

План капіталізації / реструктуризації складається за такою формою:

Таблиця
(тисячі гривень, проценти)

№ з/п	Дата	Рівень нормативу, коефіцієнта левериджу				Сума		
		Н _{РК}	Н _{К1}	Н _{ОК1}	LR	регуля- тив- ного капіта- лу (далі – РК)	капіталу 1 рівня (далі – К1)	основ- ного капі- талу 1 рівня (далі – ОК1)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Продовження додатка
Продовження таблиці

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Станом на 01 січня _____ року (за результатами першого етапу оцінки стійкості)							
2	Станом на 01 січня _____ року (з урахуванням упроваджених заходів / фактичних подій)							
3	Станом на 01 _____ (місяць, рік)							
...	...							
n-2	Станом на 01 грудня _____ року							
n-1	Станом на _____ (місяць) _____ року (необхідний рівень нормативів достатності капіталу)							
n	Усього	X	X	X				

Продовження таблиці

Складові збільшення/ зменшення РК/К1/ОК1	Сума збільшення/ зменшення			Заходи щодо збільшення/ зменшення активів	Сума збільшення/ зменшення активів
	РК	К1	ОК1		
10	11	12	13	14	15
X	X	X	X	X	X

Пояснення щодо заповнення форми
плану капіталізації / реструктуризації

11. План капіталізації / реструктуризації має містити джерела збільшення капіталу, визначені банком у програмі капіталізації / реструктуризації та планові показники діяльності банку на період дії програми капіталізації / реструктуризації.

12. Опис параметрів заповнення колонок таблиці:

1) колонка 2 – зазначаються дати в межах поточного року;

2) колонки 3, 4, 5 і 6 – для рядків 3 – n-2 зазначаються значення нормативу достатності капіталу N_{PK} / нормативу N_{K1} / нормативу N_{OK1} / коефіцієнта левериджу (LR), яких планується досягти станом на визначену дату;

3) колонка 7 – зазначається сума PK, розрахована за формулою:

$$PK = \frac{N_{PK} \cdot CE}{100\%},$$

де N_{PK} – значення нормативу, якого планується досягти станом на визначену дату;

CE – сукупна експозиція під ризиком, що розраховується відповідно до Інструкції № 368;

4) колонка 8 – зазначається сума K1, розрахована за формулою:

$$K1 = \frac{N_{K1} \cdot CE}{100\%},$$

де N_{K1} – значення нормативу, якого планується досягти станом на визначену дату;

CE – сукупна експозиція під ризиком;

5) колонка 9 – зазначається сума OK1, розрахована за формулою:

$$OK1 = \frac{N_{OK1} \cdot CE}{100\%},$$

де N_{OK1} – значення нормативу, якого планується досягти станом на визначену дату;

CE – сукупна експозиція під ризиком;

6) колонка 10 – зазначаються джерела збільшення РК / К1 / ОК1 та складові зменшення РК / К1 / ОК1 (у дужках зазначається відповідний балансовий рахунок);

7) колонки 11, 12 і 13 – зазначається сума збільшення / зменшення РК / К1 / ОК1, визначена як різниця між сумою РК / К1 / ОК1 на поточну та попередню дату;

8) колонка 14 – зазначаються заходи з реструктуризації щодо збільшення/зменшення активів банку;

9) колонка 15 – зазначається сума збільшення / зменшення активів банку в результаті реалізації заходів з реструктуризації активів банку.

13. Опис параметрів заповнення рядків таблиці:

1) рядок 1 – зазначаються дані, визначені за результатами оцінки стійкості;

2) рядок 2 – зазначаються дані, визначені за результатами оцінки стійкості з урахуванням упроваджених банком заходів та/або фактичних подій, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації / реструктуризації незалежно від їх впливу (позитивного або негативного) на значення нормативів достатності капіталу.

14. План капіталізації / реструктуризації банку повинен урахувувати наявну в банку інформацію про встановлені Національним банком підвищені значення нормативів достатності капіталу відповідно до Положення про встановлення підвищених значень пруденційних нормативів для банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 травня 2026 року № 57, а також містити:

1) планові значення регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня банку, нормативів N_{PK} , N_{K1} , N_{OK1} і коефіцієнта левериджу (LR), прогнозні розрахунки збільшення розміру регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня банку. Банк здійснює такі розрахунки на підставі результатів прогнозних показників діяльності (можливість збільшення капіталу за рахунок внутрішніх джерел, зокрема зменшення частки вкладень у цінні папери, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, вкладень в інші банки на умовах субординованого боргу / капітального інструменту з умовами списання / конверсії) та попередніх домовленостей з акціонерами / інвесторами / кредиторами (можливість збільшення капіталу за рахунок зовнішніх джерел);

2) інформацію про збільшення регулятивного капіталу, капіталу 1 рівня та основного капіталу 1 рівня банку, збільшення значення нормативів N_{PK} , N_{K1} , N_{OK1} і коефіцієнта левериджу (LR) за рахунок зовнішніх джерел:

збільшення розміру статутного капіталу банку;

внески за незареєстрованим статутним капіталом, зокрема за рахунок додаткових внесків акціонерів, залучення коштів інвесторів, включаючи власників вкладів (депозитів) за їх згодою;

залучення коштів на умовах субординованого боргу / капітального інструменту з умовами списання / конверсії;

отримання прибутку від операцій з акціонерами, зокрема в результаті отримання безповоротної фінансової допомоги, прощення боргу за наданими кредитами, депозитами, кредиторською заборгованістю, субординованим боргом / капітальним інструментом з умовами списання / конверсії або вкладеннями в боргові цінні папери власної емісії банку;

продаж власних акцій, викуплених банком в акціонерів;

3) заходи, яких банк має вжити для забезпечення досягнення необхідних рівнів достатності капіталу (нормативу N_{PK} , нормативу N_{K1} та нормативу N_{OK1}) і коефіцієнта левериджу (LR), затверджених Національним банком за результатами оцінки стійкості, із зазначенням строків їх виконання та розрахунку економічного ефекту від упровадження кожного заходу;

4) упроваджені банком заходи та/або фактичні події, що відбулися після звітної дати, що враховані банком під час складання програми капіталізації / реструктуризації, а також розрахунок економічного ефекту від упровадження кожного заходу / впливу кожної фактичної події;

5) заходи щодо проведення операційної та/або структурної реструктуризації з поліпшення якості активів банку та/або реструктуризації зобов'язань банку, що можуть передбачати:

погашення активів, за якими вимагалось збільшення розміру кредитного ризику за результатами оцінки якості активів під час оцінки стійкості банку;

здійснення реструктуризації кредитів, за якими вимагалось збільшення розміру кредитного ризику за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, шляхом оформлення додаткового забезпечення за цими кредитами:

у вигляді майна – за умови належної його оцінки, здійсненої за ринковою (справедливою) вартістю незалежним суб'єктом оціночної діяльності, та належного юридичного оформлення;

у формі безумовного зобов'язання про погашення боргу, наданого безпосередньо на користь банку (договори поруки), що надані контролером або учасником групи юридичних осіб під спільним контролем, за таких умов:

підтвердження банку про наявність групи юридичних осіб під спільним контролем;

належного юридичного оформлення наданих безумовних зобов'язань;

підтвердження кредитоспроможності осіб, які надають безумовні зобов'язання про погашення боргу, їх фінансовими планами. В умовах реструктуризації кредитів не передбачається погашення заборгованості за діючими кредитами за рахунок видачі нових кредитів, надання кредитів без належного забезпечення, надання кредитів клієнтам із непрозорою структурою власності, клієнтам, фінансовий стан яких не підтверджує спроможності обслуговувати кредити за ринковими умовами та/або цільове використання кредитів викликає сумніви щодо їх повернення;

поліпшення фінансового результату за рахунок зменшення процентних витрат у разі спрямування залучених коштів на умовах субординованого боргу / капітального інструменту з умовами списання / конверсії та / або інших процентних зобов'язань на збільшення основного капіталу 1 рівня;

відчуження активів банку (з урахуванням потенційних втрат від такого відчуження), зважаючи на ринкову вартість таких активів, продаж часток акцій дочірніх та асоційованих компаній, які не приносять прибутку або є малоприбутковими, цінних паперів, що не мають активного ринку, майна, яке перейшло у власність банку на підставі реалізації прав заставодержателя;

продаж основних засобів, зважаючи на ринкову вартість таких активів, ураховуючи ті, що не забезпечують технологічне здійснення банківських послуг;

списання безнадійних до повернення активів за рахунок створених резервів відповідно до законодавства України;

скорочення активних операцій із пов'язаними особами;

проведення операцій із пов'язаними особами виключно на ринкових умовах та з дотриманням відповідних лімітів кредитування, інвестування, переоформлення раніше укладених договорів із пов'язаними особами на ринкових умовах;

б) заходи щодо проведення операційної та/або структурної реструктуризації мають відповідати таким мінімальним критеріям:

операції з продажу / відчуження активів банку (з урахуванням потенційних втрат від продажу / відчуження) здійснюються за справедливою (ринковою) вартістю таких активів;

відчуження активів материнській компанії ґрунтується на історії успішно реалізованих подібних угод. Материнська компанія або пов'язані з банком особи підтримують обсяг наданих банку кредитних та/або депозитних коштів, розміщених у банку, в сумі, що дорівнює або перевищує суму капіталу, який, як очікується, має бути збережений у межах запропонованого продажу / відчуження / передавання активів. Власники цих вимог до банку взяли

зобов'язання здійснити конвертацію таких коштів у капітал банку, якщо продаж / відчуження / передавання активів не будуть реалізовані;

втрати банку від зниження операційних витрат передбачаються в прогностному звіті про фінансові результати банку протягом першого року реалізації плану реструктуризації;

7) заходи з удосконалення системи управління банку, фінансово-економічної політики, управління персоналом, що можуть передбачати:

скорочення адміністративних витрат, ураховуючи витрати на утримання персоналу;

згортання спонсорських та благодійних програм, витрат на рекламу та маркетинг;

скорочення персоналу банку;

зміну управлінської та внутрішньої організаційної структури банку;

скорочення кількості відокремлених підрозділів банку;

відмову від нерентабельних напрямів бізнесу або продаж бізнесу;

зміну структури банківських послуг;

припинення нарахування та виплати дивідендів учасникам банку, бонусів його керівництву;

запровадження мораторію та/або обмеження щодо інвестування коштів в інші компанії, цінні папери, які не мають активного ринку, відкриття нових відділень, за винятком випадків, якщо банк обґрунтує, що такі заходи приведуть до підвищення ефективності і прибутковості його діяльності.

Відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами), банк за згодою інвестора та після отримання відповідного дозволу Національного банку має право достроково погасити субординований борг / капітальний інструмент з умовами списання / конверсії з метою спрямування інвестором коштів на збільшення основного капіталу 1 рівня.

Банк у разі отримання під час здійснення підписки на акції повідомлення про те, що деякі інвестори відкликали свої рішення про купівлю акцій, негайно повідомляє про це Національний банк і вносить зміни до програми капіталізації / реструктуризації.

15. Документи, що додаються банком до плану капіталізації / реструктуризації:

1) протоколи засідання загальних зборів акціонерів, правління, ради банку;

2) планові показники діяльності банку на період дії програми капіталізації / реструктуризації на кожну звітну дату місяця протягом звітного року, а саме:

- мінімального розміру регулятивного капіталу H_1 ;
- нормативу H_{PK} ;
- нормативу H_{K1} ;
- нормативу H_{OK1} ;
- коефіцієнта левериджу (LR);
- прогнозні баланси та звіти про прибутки і збитки;

3) гарантійні листи від акціонерів / інвесторів, якщо в програмі капіталізації / реструктуризації банку визначено збільшення основного капіталу 1 рівня банку шляхом емісії та продажу додаткових акцій та/або отримання прибутку від операцій з акціонерами з метою досягнення необхідних рівнів достатності капіталу (нормативу H_{PK} , нормативу H_{K1} , нормативу H_{OK1}) і коефіцієнта левериджу (LR), затверджених Національним банком за результатами оцінки стійкості банку;

4) банк, який планує збільшити регулятивний капітал шляхом залучення коштів на умовах субординованого боргу та/або капітального інструменту з умовами списання / конверсії, додає до програми капіталізації / реструктуризації такі документи:

- що містять інформацію про інвестора, суму та строк залучення коштів;
- що характеризують джерела походження коштів інвестора та підтверджують можливість виконання ним своїх зобов'язань перед банком щодо розміщення коштів на умовах субординованого боргу та/або капітального інструменту з умовами списання / конверсії;

5) банк, акціонери якого мають намір продати банк новим інвесторам, додає до програми капіталізації / реструктуризації такі документи:

рішення загальних зборів учасників щодо продажу банку інвесторам (або рішення ради банку про скликання цих зборів, якщо загальні збори учасників ще не проводилися);

інформацію про нових інвесторів банку разом із документами, що характеризують їх фінансовий стан та підтверджують можливість виконання ними своїх зобов'язань перед банком. Новий інвестор, який у результаті купівлі банку набуває статусу власника істотної участі в банку, має відповідати вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку.

Банк також надає графік подання до Національного банку підтвердних документів, якщо їх немає на дату подання програми капіталізації / реструктуризації.

Національний банк за потреби проводить зустрічі з потенційними інвесторами для обговорення питань, пов'язаних з унесенням коштів до капіталу банку;

6) банк у разі неможливості виконання заходів у встановлені строки подає до Національного банку документи, що містять інформацію та підтверджують його можливість скористатися додатковими джерелами збільшення регулятивного капіталу / капіталу 1 рівня / основного капіталу 1 рівня банку;

7) обґрунтування, розрахунки, документи, що підтверджують можливість виконання кожного із запланованих заходів з капіталізації чи реструктуризації, та строки їх фактичного виконання.

III. Критерії оцінки прийнятності програми капіталізації / реструктуризації банку

16. Програма капіталізації / реструктуризації банку забезпечує дотримання банком затверджених Національним банком необхідних рівнів нормативів H_{PK} , H_{K1} , H_{OK1} і коефіцієнта левериджу (LR).

17. Наявність обґрунтованих розрахунків економічного ефекту від упровадження заходів / впливу фактичних подій, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації / реструктуризації, та інших заходів, визначених у програмі капіталізації.

18. Наявність обґрунтованих розрахунків економічного ефекту від упровадження кожного із заходів, визначених у програмі капіталізації.

19. Документальне підтвердження можливості реалізації запланованих заходів, зокрема:

1) задокументоване судження банку, що підтверджує дотримання банком установлених у пункті 2 розділу I додатка до Положення принципів складання програми капіталізації / реструктуризації;

2) підтвердження учасниками / інвесторами банку наявності коштів для капіталізації банку, включаючи кошти для надання фінансової допомоги;

3) надання учасниками / інвесторами банку запевнень, що капіталізація банку не здійснюється за рахунок кредитних коштів, отриманих у цьому або іншому банку прямо або опосередковано через його пов'язаних осіб;

4) наявність додаткових джерел збільшення регулятивного капіталу / капіталу 1 рівня / основного капіталу 1 рівня банку;

5) підтвердження намірів потенційних покупців активів банку з урахуванням ринкових цін на такі активи. Перелік майна, що планується до продажу, підтвердження, що немає обтяжень на це майно;

6) наявність актуальної оцінки майна (у разі продажу майна банку, що перейшло в його власність на підставі реалізації прав заставодержателя);

7) підтвердження дій / намірів банку щодо реструктуризації зобов'язань банку перед іншими кредиторами;

8) наявність обґрунтувань щодо скорочення витрат на утримання персоналу, адміністративних витрат, основних засобів, доцільності упровадження нових продуктів;

9) задовільна якість управління кредитним ризиком у банку з урахуванням результатів оцінки стійкості. Якщо така оцінка незадовільна, то оцінка плану капіталізації / реструктуризації банку потребує поглибленішого аналізу.

20. Національний банк розглядає заходи, визначені в програмі капіталізації / реструктуризації банку, та визначає їх прийнятність / неприйнятність, а також здійснює верифікацію упроваджених банком заходів / фактичних подій, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації / реструктуризації.

Національний банк у разі неприйнятності заходів, визначених у програмі / реструктуризації банку, а також упроваджених банком заходів / фактичних подій, що відбулися після звітної дати до дати подання банком програми капіталізації / реструктуризації, має право вимагати від банку доопрацювання програми капіталізації / реструктуризації у визначений Національний банком термін.

IV. Контроль за виконанням банком програми капіталізації / реструктуризації

21. Банк забезпечує виконання погодженої Національним банком програми капіталізації / реструктуризації та подає до Національного банку детальні звіти про її виконання станом на перше число кожного місяця протягом строку виконання програми капіталізації / реструктуризації до 20 числа місяця, наступного за звітним, та станом на 01 січня року, наступного за поточним до 29 січня.

22. Національний банк забезпечує контроль та моніторинг за виконанням банком заходів, визначених у програмі капіталізації / реструктуризації, шляхом:

1) аналізу звіту банку про виконання програми капіталізації / реструктуризації, інформації та документів, які підтверджують виконання запланованих заходів;

2) аналізу активних операцій, здійснених банком після дати оцінки якості активів банку, їх класифікації та розміру кредитного ризику за ними;

3) аналізу даних статистичної звітності банку, що встановлена Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами);

4) проведення інспекційних перевірок, включно з позаплановими.

23. Національний банк визначає активні операції, що підлягають аналізу / перевірці, з урахуванням розміру та характеру здійснюваних банком операцій.

24. Національний банк під час аналізу звіту банку про виконання програми капіталізації / реструктуризації має право враховувати вжиті банком заходи, які не були визначені в програмі капіталізації/реструктуризації, якщо вони за результатами їх верифікації будуть визнані Національним банком прийнятними та достатніми.

25. Недосягнення банком необхідних рівнів нормативів достатності капіталу та/або коефіцієнта левериджу (LR), затверджених Національним банком за результатами оцінки стійкості банку, у встановлені програмою капіталізації/реструктуризації строки може бути підставою для розгляду Національним банком питання про застосування до банку заходів впливу.