

Зміни до Положення про визначення банками України розміру
кредитного ризику за активними банківськими операціями

1. У розділі II:

1) розділ після пункту 33 доповнити новим пунктом 33¹ такого змісту:

“33¹. Банк за активами на індивідуальній основі, якщо забезпеченням за ними є одночасно застава/забезпечення, що належить до переліку, визначеного в додатку 6 до цього Положення, та гарантійний інструмент, що належить до переліку, визначеного в рядках 1, 2, 29, 30, 31, 34, 35, 40 додатка 6 до цього Положення, наданий на портфельній основі (далі – гарантійний інструмент на портфельній основі), та який передбачає повернення банком надавачу такого гарантійного інструменту отриманих банком виплат за рахунок перерозподілу коштів від звернення стягнення на майно, що є заставою/забезпеченням за таким активом, здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за такою формулою:

$$CR_{пг\text{ інд}} = \max \{0; PD \times [EAD - (CV_{пг} \cdot k + CV_{скор} + RC)]\}$$
 (далі – формула 2),

де $CR_{пг\text{ інд}}$ – розмір кредитного ризику за активом;

$CV_{пг}$ – вартість гарантійного інструменту на портфельній основі, яка враховується банком відповідно до умов договору щодо надання гарантійного інструменту на портфельній основі;

$CV_{скор}$ – скоригована вартість застави/забезпечення за активом відповідно до формули, визначеної в пункті 35¹ розділу II цього Положення.”;

2) у пункті 34:

в абзаці другому слова та цифру “(далі – формула 2)” замінити словами та цифрою “(далі – формула 3)”;

в абзаці сьомому слова та цифру “або формулу 2” замінити словами та цифрами “або 2, або формулу 3”;

3) в абзаці другому пункту 35 слова та цифру “(далі – формула 3)” замінити словами та цифрою “(далі – формула 4)”;

4) пункт 35¹ замінити трьома новими пунктами 35¹–35³ такого змісту:

“35¹. Банк визначає скориговану вартість застави $CV_{скор}$ за такою формулою:

$$CV_{скор} = \sum_{i=1}^j (CV_{з} \cdot k)_i - \min [(\sum_{i=1}^j (CV_{з} \cdot k)_i \times GL/100); S_{пг}]$$
 (далі – формула 5),

де CVз – вартість застави/забезпечення за активом (без урахування гарантійного інструменту на портфельній основі), що береться банком до розрахунку кредитного ризику;

GL – рівень покриття, що застосовується банком за гарантійним інструментом на портфельній основі відповідно до умов договору щодо надання гарантійного інструменту на портфельній основі;

Scпг – сума, що має бути сплачена надавачем гарантійного інструменту, відповідно до умов договору щодо надання гарантійного інструменту на портфельній основі.

35². Банк застосовує вимоги пункту 35¹ розділу II цього Положення (без застосування коефіцієнта ліквідності k) під час визначення рівня покриття боргу за активними операціями, розрахунок розміру кредитного ризику за якими здійснюється на груповій основі або за спрощеним підходом, забезпеченням за якими є одночасно застава/забезпечення, що належить до переліку, визначеного в додатку 6 до цього Положення, та гарантійний інструмент на портфельній основі, умовами якого передбачене повернення банком надавачу гарантійного інструменту отриманих банком виплат за рахунок перерозподілу коштів від звернення стягнення на майно, що є заставою/забезпеченням за такими активними операціями.

35³. Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за спрощеним підходом за активами боржника – юридичної особи, боржника – фізичної особи за такою формулою:

$$CR_{\text{спроц}} = PD_{\text{спроц}} \times LGD_{\text{спроц}} \times EAD \quad (\text{далі – формула 6}),$$

де $CR_{\text{спроц}}$ – розмір кредитного ризику за активом за спрощеним підходом;

$PD_{\text{спроц}}$ – коефіцієнт імовірності дефолту боржників/контрагентів, визначений банком згідно з вимогами розділу XI¹ цього Положення;

$LGD_{\text{спроц}}$ – коефіцієнт, що відповідає рівню збитків за активом у разі дефолту, визначений згідно з вимогами розділу XI¹ цього Положення;

EAD – експозиція під ризиком за активом на дату оцінки.”;

5) пункти 36², 36³ викласти в такій редакції:

“36². Банк визначає кількість календарних днів прострочення погашення боргу за кредитом овердрафт/кредитною картою боржника – фізичної особи, який виник/збільшився внаслідок повного (остаточного)/часткового погашення боргу за іншим активом, з дня, наступного за днем, коли не відбулося внесення/перерахування боржником/контрагентом коштів (не за рахунок кредитних коштів банку), в обсязі, не меншому, ніж визнана банком згідно з нормативно-правовими актами Національного банку сукупна сума нарахованих доходів за іншим активом [на дату повного (остаточного)/часткового погашення], погашення яких відбулося за рахунок кредиту овердрафт/кредитної

картки, та нарахованих доходів за кредитом овердрафт/кредитною картою в термін, що настав раніше з двох:

1) граничний термін погашення обов'язкового регулярного платежу за кредитом овердрафт/кредитною картою згідно з умовами договору;

2) 30 календарний день від дня здійснення платежу з метою повного (остаточного)/часткового погашення боргу за кредитом боржника – фізичної особи за рахунок кредиту овердрафт/кредитної картки.

Першим днем початку відліку календарних днів прострочення погашення боргу за таким кредитом овердрафт/кредитною картою є день, наступний за днем, що настав раніше з двох, зазначених у підпунктах 1 та 2 пункту 36² розділу II цього Положення

36³. Банк визначає першим днем прострочення погашення боргу за кредитом боржника – фізичної особи, часткове погашення якого відбулося за рахунок кредиту овердрафт/кредитної картки, день, що настав раніше з двох:

1) наступний робочий день за днем, коли не відбулося погашення боргу у термін, передбачений договором за кредитом, часткове погашення якого відбулося за рахунок кредиту овердрафт/кредитної картки;

2) перший день початку відліку календарних днів прострочення погашення боргу за кредитом овердрафт/кредитною картою згідно з пунктом 36² розділу II цього Положення.”;

6) у пункті 36⁴ слова “прострочення боргу виходячи” замінити словами “прострочення погашення боргу виходячи”.

2. В абзаці другому пункту 50 розділу IV слова та цифру “(далі – формула 5)” замінити словами та цифрою “(далі – формула 7)”.

3. У пункті 67² розділу IV¹:

1) в абзаці другому слова та цифру “відповідно до формули 6 цього Положення” замінити словами “за такою формулою”;

2) в абзаці третьому слово та цифру “(формула 6),” замінити словами та цифрою “(далі – формула 8),”;

3) в абзаці дванадцятому слова та цифру “ формулою 7 цього Положення ” замінити словами “такою формулою”;

4) в абзаці тринадцятому слово та цифру “(формула 7),” замінити словами та цифрою “(далі – формула 9),”;

5) в абзаці дев’ятнадцятому слова та цифру “ формулою 8 цього Положення” замінити словами “такою формулою”;

6) в абзаці двадцятому слово та цифру “(формула 8),” замінити словами та цифрами “(далі – формула 10),”.

4. В абзаці другому пункту 100 розділу VIII слова та цифру “(далі – формула 9)” замінити словами та цифрами “(далі – формула 11)”.

5. Розділ X після пункту 116⁴ доповнити двома новими пунктами 116⁵, 116⁶ такого змісту:

“116⁵. Банк під час розрахунку розміру кредитного ризику за активними операціями, включеними до портфеля активів, забезпеченням за якими є гарантійні інструменти на портфельній основі, приймає вартість такого забезпечення за умови їх відповідності вимогам цього Положення.

116⁶. Банк, якщо гарантійні інструменти на портфельній основі мають два рівні покриття (індивідуальний рівень покриття та портфельний ліміт покриття), приймає вартість таких гарантійних інструментів на рівні індивідуального рівня покриття, за одночасного дотримання таких умов:

1) договір щодо надання гарантійного інструменту на портфельній основі не містить умови щодо обмеження кожної окремої активної операції на рівні портфельного ліміту покриття;

2) банк використав не більше 50% від суми ліміту за гарантійним інструментом на портфельній основі, що розрахована на рівні портфельного ліміту покриття відповідно до умов договору щодо надання гарантійного інструменту на портфельній основі.

Банк має право визначити граничний обсяг суми ліміту за гарантійним інструментом на портфельній основі, що є вищим ніж встановлений в абзаці першому підпункту 2 пункту 116⁶ розділу X цього Положення, за умови, що банк на підставі судження довів відсутність ризику повного використання ліміту до кінця строку дії такого гарантійного інструменту;

3) банк регулярно здійснює (не рідше одного разу на 12 місяців) моніторинг стану використання портфельного ліміту покриття з урахуванням інформації про здійснені/очікувані виплати згідно з вимогою банку та прогнозні виплати за гарантійним інструментом на портфельній основі.”.

6. В абзаці другому пункту 122 розділу XI цифру “3” замінити цифрою “4”.

7. В абзаці сьомому пункту 132¹ розділу XI¹ цифру “4” замінити цифрою “6”.

8. У колонці 2 додатка 6 до Положення:

1) абзац перший рядка 1 викласти в такій редакції: “Безумовні та безвідкличні гарантійні інструменти (включаючи гарантії/контргарантії/резервні акредитиви, що виконують функції фінансової гарантії):”;

2) у рядку 35 слова “Безумовні та безвідкличні гарантії/безвідкличні резервні акредитиви, що виконують функції фінансової гарантії,” замінити словами “Безумовні та безвідкличні гарантійні інструменти (включаючи гарантії/контргарантії/резервні акредитиви, що виконують функції фінансової гарантії)”.