

Зміни до Технічного завдання здійснення оцінки стійкості банків
і банківської системи України у 2026 році

1. У пункті 2 розділу I:

1) пункт після підпункту 8 доповнити новим підпунктом 8¹ такого змісту:

“8¹) граничні значення нормативів H_{PK} , H_{K1} та H_{OK1} – мінімальні значення нормативів, визначені Національним банком України для проведення стрес-тестування, що забезпечують збереження стійкості та платоспроможності банку в разі настання змін, передбачених макроекономічними сценаріями;”;

2) у підпункті 15 слова “розпорядчого акта Національного банку України, що визначає методику розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків” замінити словами “Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні”;

3) пункт після підпункту 15 доповнити новим підпунктом 15¹ такого змісту:

“15¹) Методика розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні – Методика розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, схвалена рішенням Правління Національного банку України від 15 грудня 2017 року № 803-рш (зі змінами);”;

4) у підпункті 19 літери та слова “ H_{PK} , визначений Національним банком за результатами оцінки стійкості банків” замінити літерами та словами “(H_{PK}), що затверджується Національним банком за результатами третього етапу оцінки стійкості банку”;

5) у підпункті 20 слова “визначений Національним банком за результатами оцінки стійкості банків” замінити словами “що затверджується Національним банком за результатами третього етапу оцінки стійкості банку”;

6) у підпункті 21 слова “визначений Національним банком за результатами оцінки стійкості банків” замінити словами “що затверджується Національним банком за результатами третього етапу оцінки стійкості банку”;

7) у підпункті 22 слова, літери та цифри “рівень нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) та достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}), визначені Національним банком за результатами оцінки стійкості банків” замінити словами, літерами та цифрами “необхідний рівень нормативу H_{PK} , необхідний рівень нормативу H_{K1} ,

необхідний рівень нормативу N_{OK1} , затверджені Національним банком за результатами третього етапу оцінки стійкості банків”;

8) у підпункті 29 слова “розпорядчого акта Національного банку, що визначає методику розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків” замінити словами “Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні”;

9) пункт після підпункту 34 доповнити новим підпунктом 34¹ такого змісту:
 “34¹) Положення № 57 – Положення про встановлення підвищених значень пруденційних нормативів для банків України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28 травня 2026 року № 57;”;

10) у підпункті 39 слова “розпорядчого акта Національного банку, що визначає методику розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків” замінити словами “Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні”;

11) пункт після підпункту 39 доповнити новим підпунктом 39¹ такого змісту:

“39¹) розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу – рівні нормативів достатності капіталу, що визначаються відповідно до пункту 56 розділу IX цього Технічного завдання;”;

12) пункт після підпункту 49 доповнити новим підпунктом 49¹ такого змісту:

“49¹) OCR – загальні вимоги до капіталу відповідно до підпункту 5 пункту 3 глави 1 розділу I Положення № 57;”.

2. У розділі II:

1) пункт 3 викласти в такій редакції:

“3. Оцінка стійкості банку складається з двох або трьох етапів:

1) перший етап – оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, розрахунок величини кредитного ризику, НКР, розміру РК, $K1$ і $OK1$, 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 № 373 (далі – коригування фінансової звітності), інших коригувань, що впливають на складові розрахунку нормативів достатності капіталу банку];

2) другий етап – екстраполяція результатів оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями на інші кредитні операції банку (за потреби), розрахунок величини кредитного ризику, НКР, розміру РК, К1 і ОК1, значень нормативів достатності капіталу банку з урахуванням результатів першого етапу оцінки стійкості та екстраполяції;

3) третій етап – здійснення стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями, розрахунок розміру РК, К1 і ОК1, значень нормативів достатності капіталу банку з урахуванням екстраполяції, стрес-тестування. Для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, – визначення розрахункових необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку згідно з вимогами цього Технічного завдання та затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку.”;

2) підпункт 2 пункту 8 викласти в такій редакції:

“2) здійснює розрахунок величини кредитного ризику, НКР, розміру РК, К1 і ОК1, значень нормативів достатності капіталу банку.”;

3) у пункті 9:

слова “визначає необхідні рівні нормативів” замінити словами “визначає розрахункові необхідні рівні нормативів”;

пункт після слів “цього Технічного завдання” доповнити словами “та затверджує необхідні рівні нормативів достатності капіталу банку”.

3. Підпункт 1 пункту 39 розділу VI викласти в такій редакції:

“1) коригування величини кредитного ризику, НКР, розміру РК, К1 і ОК1, значень нормативів H_{PK} , H_{K1} та H_{OK1} банку”;

4. У розділі VII:

1) назву розділу викласти в такій редакції:

“VII. Екстраполяція результатів оцінки якості кредитів та результати двох (першого та другого) етапів оцінки стійкості банку”;

2) у пункті 46 слова та літери “кредитного ризику та НКР банку” замінити словами, літерами та цифрами “кредитного ризику, НКР, розміру РК, К1 і ОК1, значень нормативів H_{PK} , H_{K1} та H_{OK1} банку”.

5. У розділі VIII:

1) назву розділу та пункт 47 виключити;

2) пункт 48 викласти в такій редакції:

“48. Національний банк за результатами двох етапів (першого та другого) оцінки стійкості банку здійснює розрахунок:

1) величини кредитного ризику та НКР банку з урахуванням результатів оцінки якості кредитів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, екстраполяції (за потреби);

2) розміру РК, К1 і ОК1, значень нормативів N_{PK} , N_{K1} та N_{OK1} банку відповідно до вимог Положення № 196, Інструкції № 368, 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 інших коригувань, що негативно впливають на складові розрахунку нормативів достатності капіталу.”;

3) пункт 49 виключити.

6. У розділі IX:

1) підпункт 2 пункту 50 після слів “Національного банку” доповнити словами та цифрою “, опис якої наведений у додатку 5 до цього Технічного завдання,”;

2) у пункті 56 слова, літери та цифри “визначає необхідний рівень нормативу N_{PK} , необхідний рівень нормативу N_{K1} та необхідний рівень нормативу N_{OK1} відповідно до моделі стрес-тестування” замінити словами, літерами та цифрами “визначає розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу банку (нормативу N_{PK} , нормативу N_{K1} та нормативу N_{OK1}) відповідно до моделі стрес-тестування”;

3) розділ доповнити новим пунктом такого змісту:

“56¹. Національний банк затверджує необхідні рівні нормативів достатності капіталу банку (нормативу N_{PK} , нормативу N_{K1} та нормативу N_{OK1}) на рівні, що відповідає більшому із значень:

1) розрахунковим необхідним рівням нормативів достатності капіталу банку, розрахованим за результатами стрес-тестування за базовим і несприятливим сценаріями;

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

7. У розділі X:

1) у пункті 57 слова “, підготовленому з метою інформування Правління Національного банку та подальшого затвердження ним результатів оцінки стійкості банку” виключити;

2) у пункті 58:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) результати проведеної аудитором оцінки активів банку, включаючи інформацію про визначений розмір кредитного ризику та НКР, наявність / відсутність потреби в коригуванні розміру кредитного ризику та НКР, вартості забезпечення / майна, інших коригувань, що впливають на складові розрахунку нормативів достатності капіталу банку;”;

у підпункті 2 слова “або інформацію про відсутність потреби в екстраполяції із зазначенням підстав” виключити;

підпункт 4 виключити;

3) розділ після пункту 58 доповнити новим пунктом 58¹ такого змісту:

“58¹. 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 в здійсненні інших коригувань, що впливають на складові розрахунку нормативів достатності капіталу банку.”;

4) у пункті 59:

у підпункті 1 слова та цифри “двох етапів (першого та другого) відповідно до вимог Положення № 196, Інструкції № 368, розпорядчого акта Національного банку, що визначає методику розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків, та” виключити;

підпункт 2 викласти в такій редакції:

“2) визначені розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу (нормативів N_{PK} , N_{K1} та N_{OK1}) на звітну дату за результатами трьох етапів оцінки стійкості банку окремо за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями відповідно до вимог цього Технічного завдання для забезпечення дотримання банком нормативних значень нормативів N_{PK} , N_{K1} , N_{OK1} , установлених в Інструкції № 368, та граничних значень нормативів N_{PK} , N_{K1} , N_{OK1} , визначених у додатку 5 до цього Технічного завдання;”;

пункт доповнити новим підпунктом такого змісту:

“3) пропозиції для затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу (нормативів N_{PK} , N_{K1} та N_{OK1}) за результатами трьох етапів оцінки стійкості банку окремо за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями відповідно до цього Технічного завдання.”;

5) пункт 60 викласти в такій редакції:

«60. Звіт про результати оцінки стійкості банку має бути підписаний / погоджений:

1) для банків, щодо яких Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів (у разі його складання), – керівником Департаменту інтегрованого нагляду за банками 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 Департаменту інтегрованого нагляду за банками або особою, яка виконує його обов'язки, та погоджується керівником Департаменту фінансової стабільності або особою, яка виконує його обов'язки.

До Звіту про результати оцінки стійкості банку додається презентація про результати оцінки стійкості банку. Зразок оформлення Звіту про результати оцінки стійкості банку наведено в додатку 4 до цього Технічного завдання.

Звіт складається в електронній або паперовій формі.

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

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

б) пункт 61 викласти в такій редакції:

“61. 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.”;

7) розділ доповнити новим пунктом такого змісту:

“62. Затвердження необхідних рівнів нормативів достатності капіталу банку 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.”.

8. У додатках до Технічного завдання:

1) додаток 1 викласти в такій редакції:

“Додаток 1

до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році
(пункт 10 розділу II)

Основні робочі блоки оцінки стійкості банку

Оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (далі – оцінка якості активів)	Розрахунок величини кредитного ризику, НКР, розміру РК, К1 і ОК1, значень нормативів N_{PK} , N_{K1} та N_{OK1} з урахуванням результатів оцінки якості активів, коригувань фінансової звітності банку та інших коригувань, що впливають на складові розрахунку нормативів N_{PK} , N_{K1} та N_{OK1}	Звіт аудитора про результати першого етапу оцінки стійкості банку	Екстраполяція результатів оцінки якості активів	Розрахунок величини кредитного ризику, НКР, розміру РК, К1 і ОК1, значень нормативів N_{PK} , N_{K1} , N_{OK1} з урахуванням результатів першого етапу та екстраполяції	Звіт ¹ про результати оцінки стійкості із застосуванням двох етапів	Стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями	Визначення розрахункових необхідних рівнів нормативів N_{PK} , N_{K1} , N_{OK1} за результатами стрес-тестування	Звіт ² про результати оцінки стійкості банку із застосуванням трьох етапів	Затвердження необхідних рівнів нормативів N_{PK} , N_{K1} та N_{OK1} за результатами стрес-тестування
Перший етап			Другий етап			Третій етап			

¹ Складається за результатами оцінки стійкості банків, щодо яких оцінка стійкості із застосуванням стрес-тестування не здійснюється.

² Складається за результатами оцінки стійкості банків, які за рішенням Національного банку проходять оцінку стійкості із застосуванням стрес-тестування.”;

2) главу 4 розділу II додатка 3 викласти в такій редакції:

“4. Розрахунок нормативів достатності капіталу

Для аналізу достатності капіталу використовуються дані таблиці 9 “Розрахунок нормативів достатності капіталу”.

У Звіті аудитор надає інформацію про розмір основного капіталу 1 рівня, капіталу 1 рівня, регулятивного капіталу та розмір значень нормативів достатності капіталу, розрахованих згідно з вимогами Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року № 196 (зі змінами), та Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368), 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).”;

3) у додатку 4:

зміст викласти в такій редакції:

“Зміст

	Стор.
1. Загальна інформація	3
2. Інформація про результати оцінки стійкості банку	3
3. Таблиці до Звіту про оцінку стійкості банку	4 ”;

глави 1, 2, 3 викласти в такій редакції:

“1. Загальна інформація

У Звіті про оцінку стійкості банку із застосуванням двох / трьох етапів (далі – Звіт) зазначається інформація згідно з відповідним розділом Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році (даті – Технічне завдання), а також інша аналітична інформація, яка є важливою для розуміння та об’єктивної оцінки результатів оцінки стійкості банку.

Звіт складається згідно з пунктом 60 розділу X Технічного завдання.

2. Інформація про результати оцінки стійкості банку

У Звіті зазначається інформація про результати оцінки стійкості банку відповідно до пунктів 58, 59 розділу X Технічного завдання та з використанням даних:

1) таблиці 1 “Дані про результати оцінки стійкості банку, щодо якого оцінка стійкості здійснювалась із застосуванням двох етапів” – для банку, щодо якого Національний банк України (далі – Національний банк) прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів (першого та другого);

2) таблиці 2 “Дані про необхідні рівні нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) банку, щодо якого оцінка стійкості здійснювалась із застосуванням трьох етапів” – для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням усіх трьох етапів.

3. Таблиці до Звіту

Таблиця 1 “Дані про результати оцінки стійкості банку, щодо якого оцінка стійкості здійснювалась із застосуванням двох етапів” – для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів (першого та другого).

Таблиця 2 “Дані про необхідні рівні нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) банку, щодо якого оцінка стійкості здійснювалась із застосуванням трьох етапів” – для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням усіх трьох етапів.”;

у таблиці 1:

назву викласти в такій редакції:

“Дані про результати оцінки стійкості банку, щодо якого оцінка стійкості здійснювалась із застосуванням двох етапів”;

рядки 13–15 виключити;

таблицю 2 викласти в такій редакції:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
13	8	Розрахунковий необхідний рівень нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), визначений за результатами оцінки стійкості, %:	X	X							X
14	8.1	за базовим сценарієм	X	X							X
15	8.2	за несприятливим сценарієм	X	X							X
16	9	Розрахунковий необхідний рівень нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}), визначений за результатами оцінки стійкості, %:	X	X							X
17	9.1	за базовим сценарієм	X	X							X
18	9.2	за несприятливим сценарієм	X	X							X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
19	10	Розрахунковий необхідний рівень нормативу основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}), визначений за результатами оцінки стійкості, %:	X	X							X
20	10.1	за базовим сценарієм	X	X							X
21	10.2	за несприятливим сценарієм	X	X							X
22	11	Підвищене значення нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), %	X	X	X						
23	12	Підвищене значення нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}), %	X	X	X						

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
24	13	Підвищене значення нормативу основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}), %	X	X	X							
25	14	Комбінований буфер	Пропозиції для затвердження необхідних рівнів капіталу:									
26	15	Необхідний рівень нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), визначений за результатами оцінки стійкості банку, %:	X	X							X	
27	16	Необхідний рівень нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}), визначений за результатами оцінки стійкості банку, %:	X	X							X	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
28	17	Необхідний рівень нормативу основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}), визначений за результатами оцінки стійкості банку, %:	X	X							X

¹ Результати двох етапів (першого та другого) оцінки стійкості банку.”.

3) у додатку 5:

у главі Х:

назву глави викласти в такій редакції:

“Х. Визначення розрахункового необхідного рівня нормативу достатності регулятивного капіталу (H_{PK}), нормативу достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}), нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) у моделі СТ”;

у другому реченні пункту 70 слова і цифри “Станом на 01 січня 2026 року” замінити словами “Станом на кінець першого прогностного періоду”;

пункт 74 викласти в такій редакції:

“74. Розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу (нормативів H_{OK1} , H_{K1} та H_{PK}) у прогностному періоді визначаються окремо за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями.

Розрахункові необхідні рівні нормативів достатності капіталу визначаються згідно з установленими Національним банком граничними значеннями цих нормативів у базовому та несприятливому макроекономічних сценаріях, визначених у таблиці 11 пункту 74 розділу Х цього додатка.

Для банку визначається найбільший рівень відхилення (зниження) нормативу H_{OK1} стосовно його рівня на звітну дату для кожного року прогностного періоду окремо за базовим та окремо за несприятливим макроекономічними сценаріями як:

$$\Delta H_{OK1} = \max \left[\max_t \left(H_{OK1_0} - \frac{H_{OK1_t}}{(OK1_0/H_{OK1_0})/(OK1_t/H_{OK1_t})} \right); \Delta H_{OK1_{2 \text{ етапи}}}; 0 \right] \quad (22),$$

де H_{OK1_0} – рівень нормативу H_{OK1} на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

$OK1_0$ – розмір основного капіталу 1 рівня банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

$OK1_t$ – розмір основного капіталу 1 рівня, розрахований за моделлю СТ;

H_{OK1_t} – рівень нормативу H_{OK1} , розрахований за моделлю СТ;

t – порядковий номер року прогностного періоду;

$\Delta H_{OK1_{2 \text{ етапи}}}$ – відхилення, визначене як більше з різниці між значенням нормативу H_{OK1} , установленим в Інструкції № 368, та значенням нормативу H_{OK1} , розрахованим за результатами двох етапів (першого та другого) оцінки стійкості та нулем.

Розрахунковий необхідний рівень нормативу H_{OK1} для банку, для якого виникає ненульове значення відхилення ΔH_{OK1} , установлюється на рівні $\widehat{H_{OK1}}$, що визначається як:

$$\widehat{H_{OK1}} = \frac{H_{OK1_{гр}}}{(OK1_0/H_{OK1_0})/(OK1_j/H_{OK1_j})} + \Delta H_{OK1} \quad (23),$$

де $H_{OK1_{гр}}$ – граничне значення нормативу H_{OK1} ;

H_{OK1_0} – рівень нормативу H_{OK1} на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

$OK1_0$ – розмір основного капіталу 1 рівня банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

$OK1_j$ – розмір основного капіталу 1 рівня банку, розрахований за моделлю СТ;

$НОК1_j$ – рівень нормативу $НОК1$, розрахований за моделлю СТ;

j – індекс, що відповідає порядковому номеру року прогнозного періоду (t), за яким визначено значення $\Delta НОК1$.

Для банку визначається найбільший рівень відхилення (зниження) нормативу $Н_{К1}$ стосовно його рівня на звітну дату для кожного року прогнозного періоду окремо за базовим та окремо за несприятливим макроекономічними сценаріями як:

$$\Delta НК1 = \max \left[\max_t \left(НК1_0 - \frac{НК1_t}{(K1_0/НК1_0)/(K1_t/НК1_t)} \right); \Delta НК1_{2 \text{ етапи}}; 0 \right] \quad (24),$$

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

$K1_0$ – розмір капіталу 1 рівня банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

$K1_t$ – розмір капіталу 1 рівня банку, розрахований за моделлю СТ;

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

t – порядковий номер року прогнозного періоду;

$\Delta НК1_{2 \text{ етапи}}$ – відхилення, визначене як більше з різниці між значенням нормативу $Н_{К1}$, установленим в Інструкції № 368, та значенням нормативу $Н_{К1}$, розрахованим за результатами двох етапів (першого та другого) оцінки стійкості та нулем.

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

$$\widehat{НК1} = \frac{НК1_{гр}}{(K1_0/НК1_0)/(K1_j/НК1_j)} + \Delta НК1 \quad (25),$$

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

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

$K1_0$ – розмір капіталу 1 рівня банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

$K1_j$ – розмір капіталу 1 рівня банку, розрахований за моделлю СТ;

$НК1_j$ – рівень нормативу $Н_{К1}$, розрахований за моделлю СТ;

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

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

$$\Delta \text{НРК} = \max \left[\max_t \left(\text{НРК}_0 - \frac{\text{НРК}_t}{(\text{РК}_0/\text{НРК}_0)/(\text{РК}_t/\text{НРК}_t)} \right); \Delta \text{НРК}_{2 \text{ етапи}}; 0 \right] \quad (26),$$

де НРК_0 – рівень нормативу НРК на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

РК_0 – розмір регулятивного капіталу банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

РК_t – розмір регулятивного капіталу банку, розрахований за моделлю СТ;

НРК_t – рівень нормативу НРК , розрахований за моделлю СТ;

t – порядковий номер року прогнозного періоду;

$\Delta \text{НРК}_{2 \text{ етапи}}$ – відхилення, визначене як більше значення між значенням нормативу НРК , установленим в Інструкції № 368, та значенням нормативу НРК , розрахованим за результатами двох етапів (першого та другого) оцінки стійкості та нулем.

Розрахунковий необхідний рівень нормативу НРК для банку, для якого виникає ненульове значення відхилення $\Delta \text{НРК}$, установлюється на рівні $\widehat{\text{НРК}}$, що визначається як:

$$\widehat{\text{НРК}} = \frac{\text{НРК}_{\text{гр}}}{(\text{РК}_0/\text{НРК}_0)/(\text{РК}_j/\text{НРК}_j)} + \Delta \text{НРК} \quad (27),$$

де $\text{НРК}_{\text{гр}}$ – граничне значення нормативу НРК ;

НРК_0 – рівень нормативу НРК на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

РК_0 – розмір регулятивного капіталу банку на звітну дату, розрахований за результатами двох етапів оцінки стійкості;

РК_j – розмір регулятивного капіталу банку, розрахований за моделлю СТ;

НРК_j – рівень нормативу НРК , розрахований за моделлю СТ;

j – індекс, що відповідає порядковому номеру року прогнозного періоду (t), за яким визначено значення $\Delta \text{НРК}$.

Таблиця 11

Граничні значення нормативів НРК , НК_1 , НОК_1

(відсотки)

№ з/п	Пруденційні нормативи	За базовим макроекономічним сценарієм			За несприятливим макроекономічним сценарієм		
		2026П	2027П	2028П	2026П	2027П	2028П
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив НРК	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
2	Норматив НК_1	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
3	Норматив НОК_1	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5

”.

виноску 1 пункту 86 розділу XIII викласти в такій редакції:

“¹ Для великих та середніх підприємств / ГСК / ГПК – сума короткострокових та довгострокових зобов’язань за даними форми № 1 “Баланс”: р. 1510 + р. 1515 + р. 1600 + р. 1610 гр. 4, а також відображені в р. 1690 гр. 4 зобов’язання за кредитами, позиками, нарахованими несплаченими відсотками, поворотною фінансовою допомогою та реструктуризованою кредиторською заборгованістю.

Для малих підприємств – сума короткострокових та довгострокових зобов’язань за даними форми № 1-м (1-мс) “Баланс”: р. 1595 + р. 1600 + р. 1610 гр. 4, а також відображені в р. 1690 гр. 4 зобов’язання за кредитами, позиками, нарахованими несплаченими відсотками, поворотною фінансовою допомогою та реструктуризованою кредиторською заборгованістю.”.