|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Додаток 4  до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2022 році  (пункт 77 розділу XIIІ)  (зразок оформлення) |

Звіт

про результати оцінки стійкості

банку із застосуванням трьох етапів

(найменування банку)

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

“\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата складання звіту)(місце складання звіту)

Зміст

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Загальна інформація………………………………………… | 3 |
| 2. | Визначення необхідного рівня нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та необхідного рівня нормативу достатності основного капіталу (Н3) за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями…………………………………………………… | 3 |
| 3. | Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку.. | 3 |
| 4. | Таблиці до Звіту……………………………………………. | 3 |

1. Загальна інформація

У Звiтi про результати оцінки стійкості банку із застосуванням трьох етапів (далi – Звiт) зазначається інформація, яка є важливою для розуміння та об’єктивної оцінки результатів оцінки стійкості банку.

Звіт повинен містити аналітичну інформацію (у тому числі дані таблиць 1 і 2, які є невід’ємною частиною Звіту) згідно з відповідним розділом Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2022 році (далі – Технічне завдання), а також іншу інформацію.

Заповнені таблиці є невід’ємною частиною Звіту та мають бути зброшуровані разом зі Звітом. Звіт має бути підписаний директорами Департаменту банківського нагляду та Департаменту фінансової стабільності або особами, які виконують їх обов’язки.

2. Визначення необхідного рівня нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та необхідного рівня нормативу достатності основного капіталу (Н3) за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями

Для визначення необхідного рівня нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та необхідного рівня нормативу достатності основного капіталу (Н3) використовуються дані таблиці 1 “Визначення необхідного рівня нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) за результатами трьох етапів оцінки стійкості” і таблиці 2 “Визначення необхідного рівня нормативу достатності основного капіталу (Н3) за результатами трьох етапів оцінки стійкості”.

У Звіті також надається інформація про розрахований розмір регулятивного капіталу та основного капіталу, нормативів Н2 і Н3 за результатами трьох етапів оцінки стійкості банку згідно з вимогами Технічного завдання.

3. Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку

Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку є невід’ємною частиною Звіту та має бути зброшурований разом зі Звітом.

1. Таблиці до Звіту

Таблиця 1. Визначення необхідного рівня нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) за результатами трьох етапів оцінки стійкості.

Таблиця 2. Визначення необхідного рівня нормативу достатності основного капіталу (Н3) за результатами трьох етапів оцінки стійкості.

Таблиця 1

Визначення необхідного рівня нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)

за результатами трьох етапів оцінки стійкості

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Код рядка | Назва показника | Дані за результатами оцінки якості активів з урахуванням екстраполяції1 та перевірки вартості нерухомого майна на 01 січня звітного року | Дані з ураху-ванням здійснених Націо-нальним банком коригувань | Дані за результатами стрес-тестування | | | | | |
| на 01 січня \_\_\_\_\_  року2 | | на 01 січня \_\_\_\_ року3 | | на 01 січня \_\_\_\_ року4 | |
| базовий сценарій | несприят-ливий сценарій | базовий сценарій | несприят-ливий сценарій | базовий сценарій | несприят-ливий сценарій |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | І | Активи, що беруться для розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), уключаючи позабалансові інструменти |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | 1 | Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | 2 | Непокритий кредитний ризик (НКР) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | 3 | Мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10, із застосуванням коефіцієнта 0,5 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | ІІ | Регулятивний капітал (РК) банку |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | ІІІ | Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2), % |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 7 | IV | Необхідний рівень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), визначений за результатами оцінки стійкості, % |  | | | | | | | |

1 Екстраполяція здійснюється тільки щодо кредитів.

2 Станом на кінець дня 31 грудня першого року прогнозного періоду.

3 Станом на кінець дня 31 грудня другого року прогнозного періоду.

4 Станом на кінець дня 31 грудня третього року прогнозного періоду.

Таблиця 2

Визначення необхідного рівня нормативу достатності основного капіталу (Н3)

за результатами трьох етапів оцінки стійкості

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Код рядка | Назва показника | Дані за результатами оцінки якості активів з урахуванням екстраполяції1 та перевірки вартості нерухомого майна на 01 січня звітного року | Дані з ураху-ванням здійснених Націо-нальним банком коригувань | Дані за результатами стрес-тестування | | | | | |
| на 01 січня \_\_\_\_ року2 | | на 01 січня \_\_\_\_ року3 | | на 01 січня \_\_\_\_ року4 | |
| базовий сценарій | несприят-ливий сценарій | базовий сценарій | несприят-ливий сценарій | базовий сценарій | несприят-ливий сценарій |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | І | Активи, що беруться для розрахунку показника достатності (адекватності) основного капіталу, уключаючи позабалансові інструменти |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | 1 | Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | 2 | Непокритий кредитний ризик (НКР) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | 3 | Мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10, із застосуванням коефіцієнта 0,5 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | ІІ | Основний капітал (ОК) банку |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 | ІІІ | Значення нормативу достатності основного капіталу (Н3), % |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 7 | ІV | Необхідний рівень нормативу достатності основного капіталу (Н3), визначений за результатами оцінки стійкості, % |  | | | | | | | |

1 Екстраполяція здійснюється тільки щодо кредитів.

2 Станом на кінець дня 31 грудня першого року прогнозного періоду.

3 Станом на кінець дня 31 грудня другого року прогнозного періоду.

4 Станом на кінець дня 31 грудня третього року прогнозного періоду.