



## НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна  
телефон: 0-800-505-240  
факс +380 (44) 230-20-33, 253-77-50  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) Код ЄДРПОУ 00032106

## NATIONAL BANK OF UKRAINE

9, Instytutska St., Kyiv, 01601, Ukraine  
phone: 0-800-505-240  
fax +380 (44) 230-20-33, 253-77-50,  
e-mail: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua)

22.01.2020 № Р/22-0005/3349

Незалежна асоціація  
банків України  
Асоціація українських банків  
Банки України

Щодо порядку урахування банками  
кредитних рейтингів за міжнародною шкалою

У зв'язку з запитом банків щодо застосування норм Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями<sup>1</sup> (далі – Положення № 351) в частині врахування кредитних рейтингів боржника/країни місцезнаходження боржника/цінних паперів за міжнародною шкалою повідомляємо таке.

Вимоги пункту 38 розділу II Положення № 351 в частині наявності одночасно різних кредитних рейтингів боржника/країни місцезнаходження боржника/цінних паперів за міжнародною шкалою слід застосовувати, виходячи з наявності одночасно рейтингів боржника/країни місцезнаходження боржника/цінних паперів, визначених різними рейтинговими агентствами (компаніями).

Так, за наявності одночасно рейтингів боржника/країни місцезнаходження боржника/цінних паперів, визначених двома рейтинговими агентствами (компаніями), банк ураховує рейтинг того рейтингового агентства (компанії), якому відповідає вищий рівень ризику.

Отже, якщо боржник має одночасно рейтинги двох рейтингових агентств (компаній), наприклад:

1) *AAA – рейтингового агентства 1 та*

*A1 – рейтингового агентства 2,*

банк ураховує рейтинг рейтингового агентства 2 (A1), оскільки він відповідає вищому (більшому) рівню ризику;

2) *AAA – рейтингового агентства 1 та*

---

<sup>1</sup> затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 року № 351

*Aaa* – рейтингового агентства 2, банк ураховує рейтинг будь-якого з рейтингових агентств, оскільки вони відповідають однаковому рівню ризику.

За наявності рейтингів боржника/країни місцезнаходження боржника/цінних паперів, визначених трьома рейтинговими агентствами (компаніями), банк спочатку обирає рейтинги двох рейтингових агентств (компаній), яким відповідає нижчий (менший) рівень ризику.

Якщо рівень ризику двох обраних рейтингів є різним, банк ураховує рейтинг того рейтингового агентства (компанії), якому відповідає вищий (більший) рівень ризику.

Якщо рівень ризику двох обраних рейтингів є однаковим, банк ураховує рейтинг будь-якого з двох рейтингових агентств, оскільки вони відповідають однаковому рівню ризику.

Отже, якщо боржник має одночасно рейтинги трьох рейтингових агентств (компаній), наприклад:

- 1) *AAA* – рейтингового агентства 1,  
*AA* – рейтингового агентства 2 та  
*Aa3* – рейтингового агентства 3,

банк обирає рейтинги двох рейтингових агентств – рейтингового агентства 1 (*AAA*) і рейтингового агентства 2 (*AA*), яким відповідає нижчий (менший) рівень ризику, та ураховує рейтинг рейтингового агентства 2 (*AA*), оскільки він відповідає вищому (більшому) рівню ризику;

- 2) *AAA* – рейтингового агентства 1,  
*Aaa* – рейтингового агентства 2 та  
*AA* – рейтингового агентства 3,

банк обирає рейтинги двох рейтингових агентств – рейтингового агентства 1 (*AAA*) і рейтингового агентства 2 (*Aaa*), яким відповідає нижчий (менший) рівень ризику, та ураховує будь-який з них, оскільки вони відповідають однаковому рівню ризику;

- 3) *AAA* – рейтингового агентства 1,  
*Aa2* – рейтингового агентства 2 та  
*AA* – рейтингового агентства 3,

банк обирає рейтинги двох рейтингових агентств – рейтингового агентства 1 (*AAA*) і рейтингового агентства 2 (*Aa2*), або рейтингового агентства 1 (*AAA*) і рейтингового агентства 3 (*AA*), оскільки рейтинги рейтингових агентств 2 (*Aa2*) і 3 (*AA*) відповідають однаковому рівню ризику, та ураховує рейтинг рейтингового агентства 2 (*Aa2*) або рейтингового агентства 3 (*AA*), яким відповідає вищий (більший) рівень ризику.

Директор  
Департаменту методології  
регулювання діяльності банків

Наталія ІВАНЕНКО