



Національний
банк України

Докапіталізація банків

15 лютого 2019 року

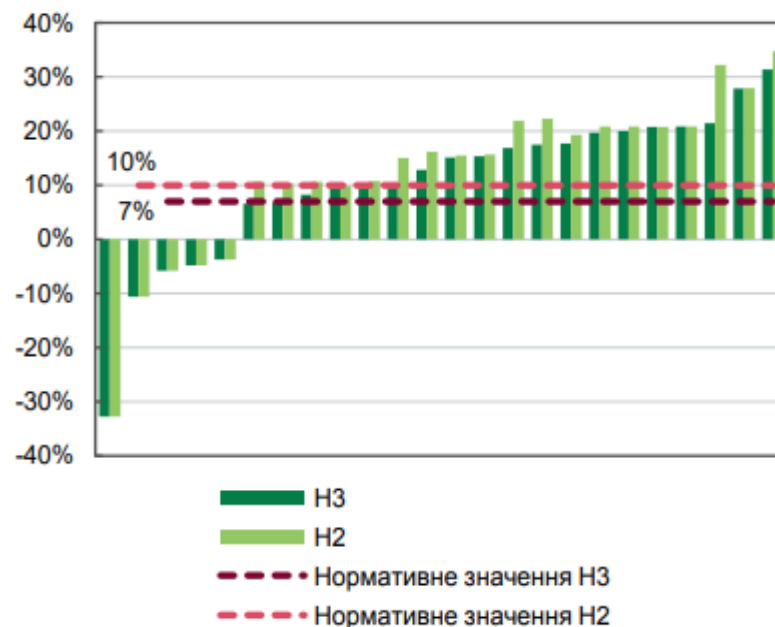
Результати стрес-тестування у 2018 році

Результати стрес-тестування найбільших банків: агреговані показники



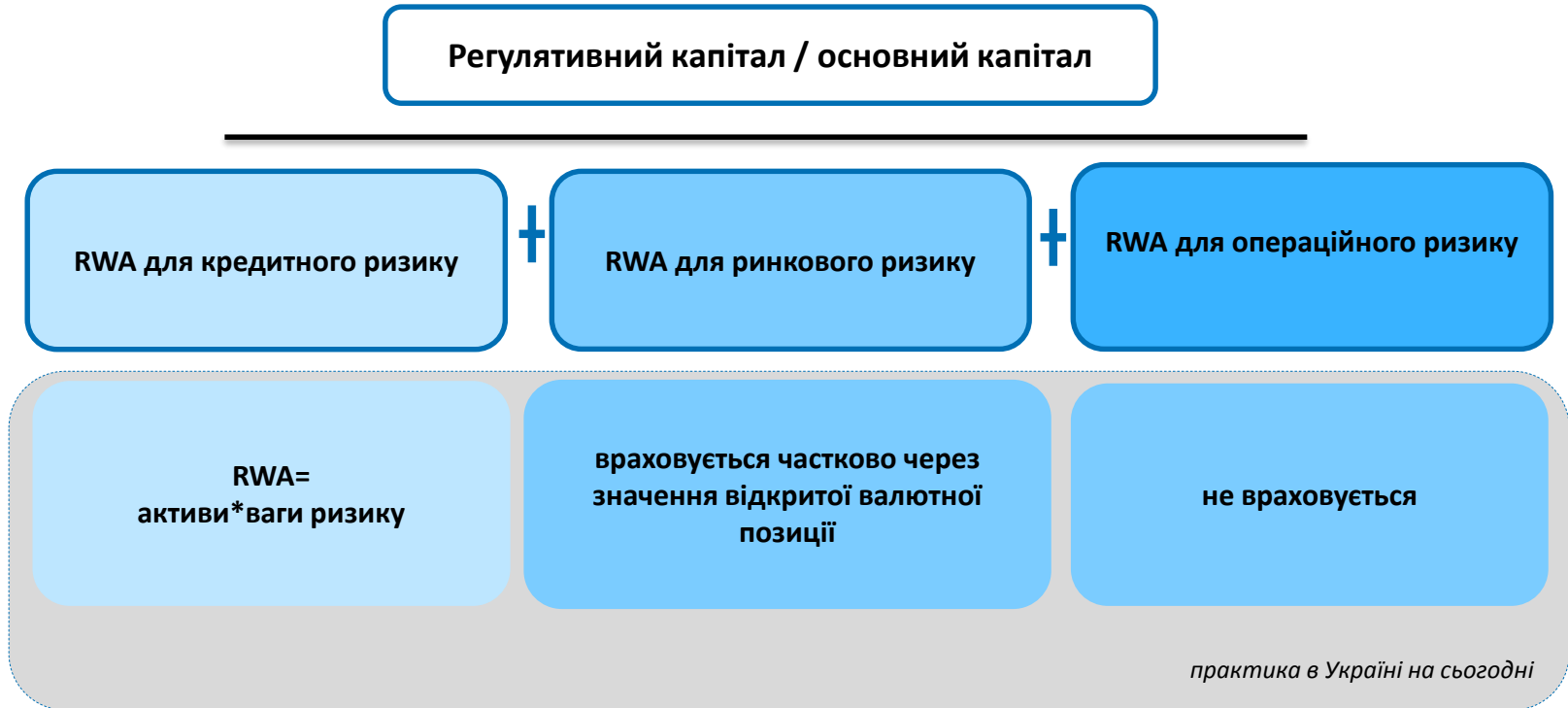
* Зважено за обсягом активів, зважених на ризик, у кожний із років.
Джерело: НБУ.

Результати стрес-тестування найбільших банків: індивідуальні показники



Джерело: НБУ.

Розрахунок достатності капіталу: заплановані зміни



- Сьогодні НБУ вимагає від банків утримувати капітал на покриття кредитного ризику та частково ринкового ризику.
- Поступово вимоги підвищуватимуться – ринковий ризик потрібно буде покривати більш повно, з'являться вимоги на покриття операційного ризику

Структура регулятивного капіталу

Поточна структура мінімальних вимог до капіталу: Україна та ЄС

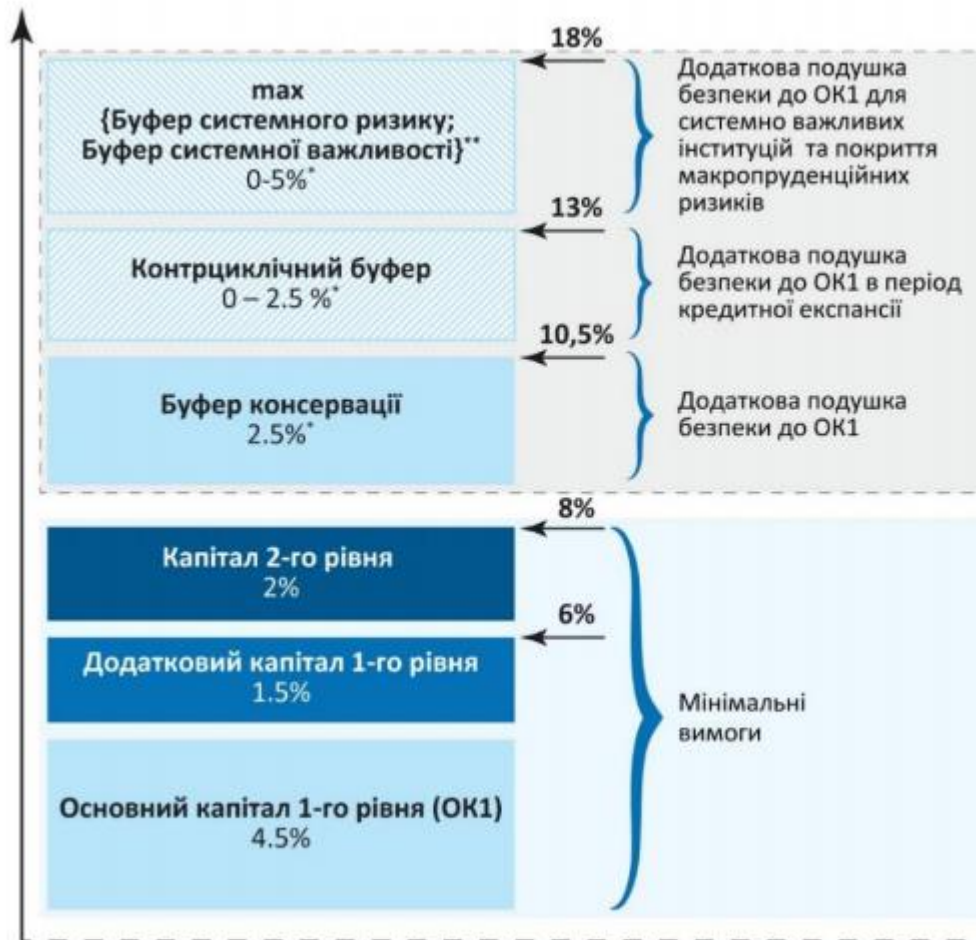


* Числа відображають пропорції складових.

- Базельський комітет та норми ЄС визначають мінімальне значення достатності регулятивного капіталу на рівні 8%, в Україні мінімальне значення встановлено на рівні 10%, а основного капіталу – 7% (до 2019 року – 5%).
- Вимоги НБУ до наповнення (структури) регулятивного капіталу будуть змінюватися, також з'являться нові інструменти капіталу.

Додатково до мінімальних вимог встановлюватимуться буфери капіталу

Структура та буфери капіталу банку в ЄС відповідно до CRD IV



* На графіку відображено максимальний рівень буферу; ** В певних випадках може бути сума буферу системної важливості та буферу системного ризику