



Правління Національного банку України

**Р І Ш Е Н Н Я**

*в методичці 2016 року*

м. Київ

№ 393-рш

Про схвалення процедур інспектування

Відповідно до статті 15 Закону України “Про Національний банк України” та статей 67, 71 Закону України “Про банки і банківську діяльність” Правління Національного банку України **вирішило:**

1. Схвалити:

1) Порядок організації, планування, проведення та оформлення результатів інспекційної перевірки, що додається;

2) Порядок визначення та затвердження рейтингової оцінки банку за рейтинговою системою CAMELSO, що додається.

2. Визнати такою, що втратила чинність, постанову Правління Національного банку України від 31 серпня 2007 року № 312 “Про схвалення Методичних вказівок щодо організації, проведення інспекційних перевірок та встановлення рейтингової оцінки банку”.

3. Департаменту інспекційних перевірок банків (Лебединець Т. Л.) застосовувати вимоги порядків, зазначених у пункті 1 цього рішення, під час організації, планування, проведення та оформлення результатів інспекційних перевірок банків.

4. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника Голови Національного банку України Рожкову К. В.

5. Рішення набирає чинності з дня його підписання.

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 21

СХВАЛЕНО  
Рішення Правління  
Національного банку України  
*01 листопада 2016 року № 393-р/п*

Порядок  
визначення та затвердження рейтингової оцінки банку  
за рейтинговою системою CAMELSO

1. Цей Порядок розроблено з метою унормування процедур і критеріїв визначення рейтингових оцінок за складовими рейтингової системи та комплексної рейтингової оцінки банку за системою CAMELSO за результатами інспекційної перевірки.

2. Основою рейтингової системи є оцінка ризиків, притаманних діяльності банків, та визначення рейтингових оцінок за такими компонентами:

- 1) капітал (C);
- 2) якість активів (A);
- 3) менеджмент і корпоративне управління (M);
- 4) надходження (E);
- 5) ліквідність (L);
- 6) чутливість до ринкових ризиків (S);
- 7) операційний ризик (O).

3. Комплексна рейтингова оцінка визначається для кожного банку відповідно до рейтингових оцінок, визначених за компонентами, зазначеними вище.

4. Рейтингова оцінка банку є власністю Національного банку України і конфіденційною інформацією, призначеною для внутрішнього використання, та не підлягає опублікуванню в засобах масової інформації.

5. Рейтингова оцінка банку (додаток 1) затверджується директором Департаменту інспекційних перевірок і разом із Звітом про інспекційну перевірку доводиться до відома банку.

6. За рейтинговою системою передбачається встановлення кожному банку цифрової рейтингової оцінки за сімома компонентами.

Комплексна рейтингова оцінка визначається на підставі рейтингових оцінок за кожним із цих компонентів (додаток 2).

Кожен компонент рейтингової системи оцінюється за чотирибальною шкалою, де оцінка "1" є найвищою оцінкою, а оцінка "4" – найнижчою.

Комплексна рейтингова оцінка також визначається за чотирибальною шкалою.

7. Визначення комплексної рейтингової оцінки є процесом, який є обґрунтованим і спирається на такі переконливі аргументи:

1) комплексна рейтингова оцінка визначається на основі рейтингових оцінок за компонентами;

2) рейтингова оцінка за компонентом визначаються на основі набору кількісних і якісних показників;

3) кількісні показники розраховуються на основі статистичних даних банківської системи України;

4) якісні показники оцінюються на основі виявлених під час інспекційної перевірки фактів і можуть ґрунтуватися на професійному судженні інспекторів;

5) комплексна рейтингова оцінка – ціле число;

6) комплексна рейтингова оцінка визначається з урахуванням ваги компонентів рейтингової оцінки (додаток 2);

7) комплексна рейтингова оцінка може перевищувати найнижчу оцінку за компонентами не більше ніж на один бал.

8. Комплексна рейтингова оцінка та рейтингові оцінки компонентів рейтингової системи визначаються для банку як єдиної установи.

9. Комплексна рейтингова оцінка "1" свідчить про те, що банк є надійним за всіма показниками, спроможним протистояти більшості економічних спадів (крім надзвичайних), вважається стабільним і таким, що має кваліфіковане керівництво.

10. Комплексна рейтингова оцінка "2" свідчить про те, що банк має недоліки в роботі, і якщо ці недоліки не будуть усунені, то вони можуть призвести до значних проблем, пов'язаних з платоспроможністю та ліквідністю.

11. Комплексна рейтингова оцінка "3" свідчить про те, що банк має суттєві недоліки в роботі, загальна платоспроможність банку під загрозою. Така комплексна рейтингова оцінка свідчить про те, що потрібні негайні конкретні дії служби банківського нагляду.

12. Комплексна рейтингова оцінка "4" свідчить про те, що ліквідність і платоспроможність банку незадовільні, банк потребує спеціальних оздоровчих заходів та негайних конкретних дій служби банківського нагляду.

13. Визначення рейтингових оцінок банку за рейтинговою системою здійснюється за встановленими в додатку 3 до цього Порядку критеріями для кожного компонента рейтингової системи за матеріалами інспекційних перевірок (планових і позапланових).

Директор  
Департаменту інспекційних  
перевірок банків



Т. Л. Лебединець

ПОГОДЖЕНО  
Заступник Голови  
Національного банку України  
К. В. Рожкова

(підпис)

01 листопада 2016 року  
(дата)