|  |  |
| --- | --- |
|  | Додаток 3до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році(пункт 17 розділу ІІI) |

Визначення розміру вибірки кредитів та

розрахунок величини кредитного ризику за кредитами,

що не включені до вибірки

1. Приклад розрахунку розміру базової вибірки кредитів боржників – ФО.

До вибірки включається мінімально 30 боржників – ФО, що визначаються згідно з пунктом 17 розділу ІІІ Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році (далі – Технічне завдання). Портфель банку за боржниками – ФО, розподілений на сегменти за критерієм наявності застави, відображено в таблиці 1.

 Таблиця 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Сегмент за | Кількість боржників[[1]](#footnote-1) у сегменті | Частка боржників у сегменті за видом застави | Розмір вибірки сегмента |
| видом застави | класом |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредити боржників – ФО, заставою за якими є нерухоме майно та/або транспортні засоби  | Клас 1 | 51 | 51/(51+50+90)= 51/191 | 5 |
| 2 | Класи 2–4 | 50 | 50/(51+50+90)= 50/191 | 4 |
| 3 | Клас 5 | 90 | 90/(51+50+90)= 90/191 | 8 |
| 4 | Кредити боржників – ФО, заставою за якими є інші види застави або застави немає | Клас 1 | 400 | 400/(400+0+100)= 400/500 | 12 |
| 5 | Класи 2–4 | 0 | 0/(400+0+100)=0/500 | 0 |
| 6 | Клас 5 | 100 | 100/(400+0+100)= 100/500 | 3 |

Мінімальний розмір вибірки боржників – ФО (30 боржників) рівномірно розподіляється між двома наявними в банку сегментами кредитів за переважним видом застави (кредити, заставою за якими є нерухоме майно та/або транспортні засоби, та кредити, заставою за якими є інші види застави або застави немає). Мінімальний розмір вибірки для кожного з двох сегментів за видом застави становитиме 15 (30/2=15) боржників.

Із кожного сегмента відбирається кількість боржників – ФО, яка розраховується як питома вага кількості боржників кожного сегмента в загальній кількості боржників – ФО за видом застави, помножена на мінімальний розмір вибірки боржників – ФО за видом застави та округлена до більшого цілого числа. Для сегмента кредитів боржників – ФО у національній валюті класу 1, заставою за якими є нерухоме майно та/або транспортні засоби, необхідна кількість боржників (розмір вибірки сегмента), округлена до більшого числа, становитиме 5 (15‧51/191=4,005). Для решти сегментів розрахунки наведено в таблиці 1 цього додатка.

У підсумку розмір базової вибірки боржників – ФО становитиме 32 боржники, відібрані за сегментами.

2. Розрахунок величини кредитного ризику за кредитами, що не включені до вибірки, здійснюється за такою формулою:

 $CR=EAD\_{p}‧\left[min \left(Cov\_{P\_{old}}+Cov\_{s∆};1\right)\right]$,

де $EAD\_{p}$ – експозиція під ризиком за кредитами, що не включені до базової вибірки;

 $Cov\_{P\_{old}}$ – співвідношення кредитного ризику та експозиції під ризиком за кредитами, що не включені до базової вибірки;

 $Cov\_{s∆}$ – зміна співвідношення кредитного ризику та експозиції під ризиком за кредитами, що не включені до базової вибірки;

1) співвідношення кредитного ризику та експозиції під ризиком за кредитами, що не включені до базової вибірки, розраховується за такою формулою:

$Cov\_{P\_{old}}= \left.\frac{CRp\_{old}}{EAD\_{p}}\right.$ ,

де $CRp\_{old}$ – кредитний ризик за кредитами, що не включені до базової вибірки, до перевірки якості кредитів;

2) зміна співвідношення кредитного ризику та експозиції під ризиком за кредитами, що включені до базової вибірки, розраховується за такою формулою:

$Cov\_{∆}= max\left(\frac{CRs\_{new}}{EAD\_{s}}- \frac{CRs\_{old}}{EAD\_{s}};0\right)$,

де $CRs\_{new}$ – кредитний ризик за кредитами, що включені до базової вибірки, після перевірки якості кредитів;

 $EAD\_{s}$ – експозиція під ризиком за кредитами, що включені до базової вибірки;

 $CRs\_{old}$ – кредитний ризик за кредитами, що включені до базової вибірки, до перевірки якості кредитів.

1. За винятком активів банку, зазначених у пункті 14 розділу ІII Технічного завдання. [↑](#footnote-ref-1)