

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

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 III 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 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.

¹ За винятком активів банку, зазначених у пункті 14 розділу III Технічного завдання.

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 ($15 \cdot 51/191=4,005$). 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:

$$CR = EAD_p \cdot [\min(Cov_{P_{old}} + Cov_{s\Delta}; 1)],$$

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;

$Cov_{s\Delta}$ – 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:

$$Cov_{P_{old}} = \frac{CR_{p_{old}}}{EAD_p},$$

де $CR_{p_{old}}$ – 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:

$$Cov_{\Delta} = \max\left(\frac{CR_{s_{new}}}{EAD_s} - \frac{CR_{s_{old}}}{EAD_s}; 0\right),$$

де $CR_{s_{new}}$ – 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.