



НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Положення № 351: вимоги НБУ до оцінки кредитних ризиків

Семінар для викладачів ВНЗ України

Департамент методології

Київ, 20 квітня 2017 року

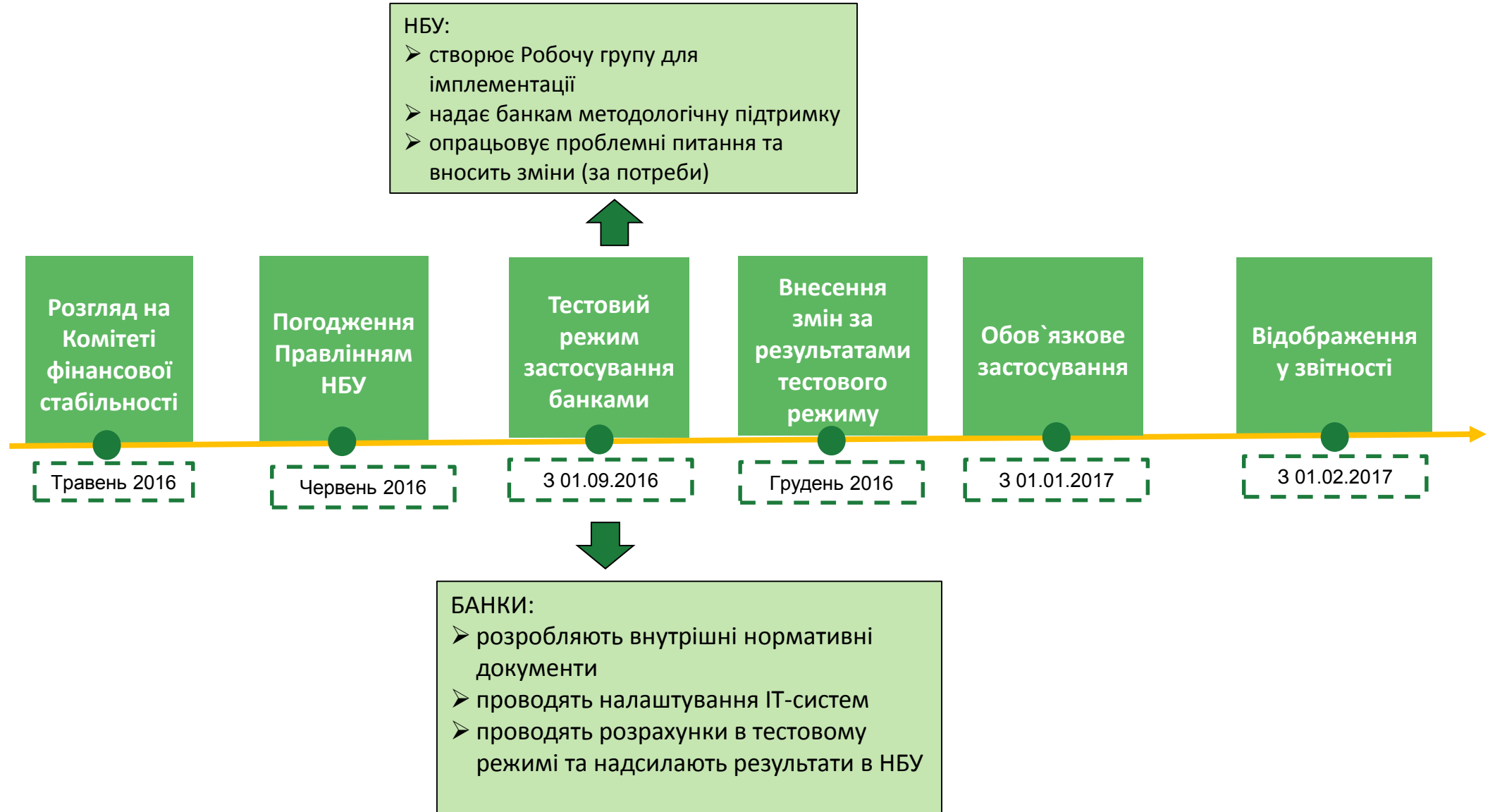


Здійснені кроки з розробки нового Положення включали





Етапи впровадження нового Положення



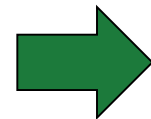


НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Положення

Засноване на:

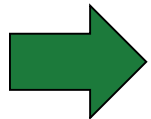
Моделі «очікуваних збитків»



Забезпечує:

Можливість оцінки потенційних втрат капіталу банку

Поєднанні загальних принципів та чітких правил оцінки кредитного ризику

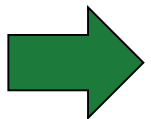


Повноту оцінки кредитного ризику шляхом одночасного застосування:

- стандартизованих підходів;
- судження банку (в межах встановлених НБУ діапазонів);
- судження регулятора

Встановленні НБУ основних параметрів оцінки фінансового класу боржників:

- логістичної моделі – для юридичних осіб
- основних параметрів – для інших боржників.



Уніфікацію підходів до оцінки фінансового стану боржників банку



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Положення

Засноване на:

Калібруванні логістичної моделі на основі звітності боржників

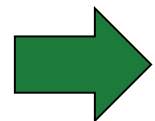
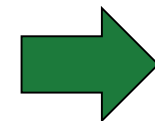
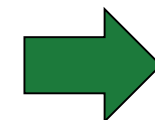
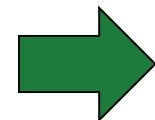
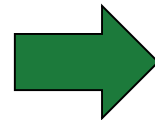
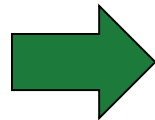
Розширенні портфельної оцінки кредитного ризику

Застосуванні Базельської формули розрахунку кредитного ризику

Посиленні вимог до прийнятного забезпечення [зокрема, виключено майнові права, (крім депозитів)]

Врахуванні впливу групи, до якої входить боржник, на рівень його кредитного ризику

Встановленні ознак високого кредитного ризику



Забезпечує:

Врахування статистики українського ринку при визначенні ймовірності дефолту боржника

Спрощення процедури оцінки кредитів < 2 млн. грн.

Відповідність міжнародним підходам до розрахунку кредитного ризику

Відповідність міжнародним стандартам прийнятності інструментів мінімізації кредитного ризику

Відповідність міжнародним практикам щодо факторів, які генерують кредитний ризик

Мінімізацію loopholes

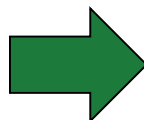


НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Положення

Засноване на:

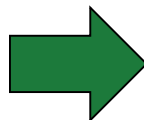
Визначенні подій дефолту та виходу з дефолту



Забезпечує:

Відповідність міжнародним підходам до визначення дефолту та виходу з нього

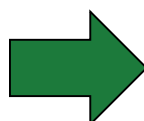
Стимулюванні реструктуризації кредитів



Можливість припинення визнання дефолту при поновленні регулярних платежів після реструктуризації

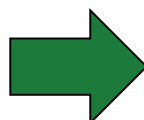
Невизнання дефолту при проведенні реструктуризації відповідно до вимог законів України щодо фінансової реструктуризації

Стимулюванні надання довгострокових інвестиційних кредитів



Врахування особливостей погашення інвестиційних кредитів

Врахуванні пропозицій банків щодо встановлення окремого порядку оцінки кредитного ризику для придбаних кредитів



Врахування особливостей обліку придбаних кредитів

Положення передбачає

Дотримання таких принципів:

- Переваги сутності здійснюваних банком активних операцій над їх формою.
- Своєчасності та повноти виявлення кредитного ризику.
- Адекватності оцінки розміру кредитного ризику.
- Застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику, що об'єктивно забезпечують його мінімізацію.
- Урахування власного досвіду банку під час оцінки кредитного ризику.
- Достатності та адекватності розроблених банком внутрішніх положень (правил, процедур, контролів), застосування яких забезпечує належну оцінку кредитного ризику.



НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Положення передбачає

Оцінку кредитного ризику залежно від:

Виду активів

- Кредити (окремий підхід до кредитів для реалізації інвестиційних проектів)
- Дебіторська заборгованість
- Цінні папери
- Похідні фінансові інструменти
- Позабалансові фінансові зобов'язання

Типу боржника/контрагента

- Підприємства та організації
- Органи державної влади та місцевого самоврядування
- Фізичні особи
- Банки

Методу оцінки

- Індивідуальний
- Груповий



Застосовується для оцінки кредитного ризику:

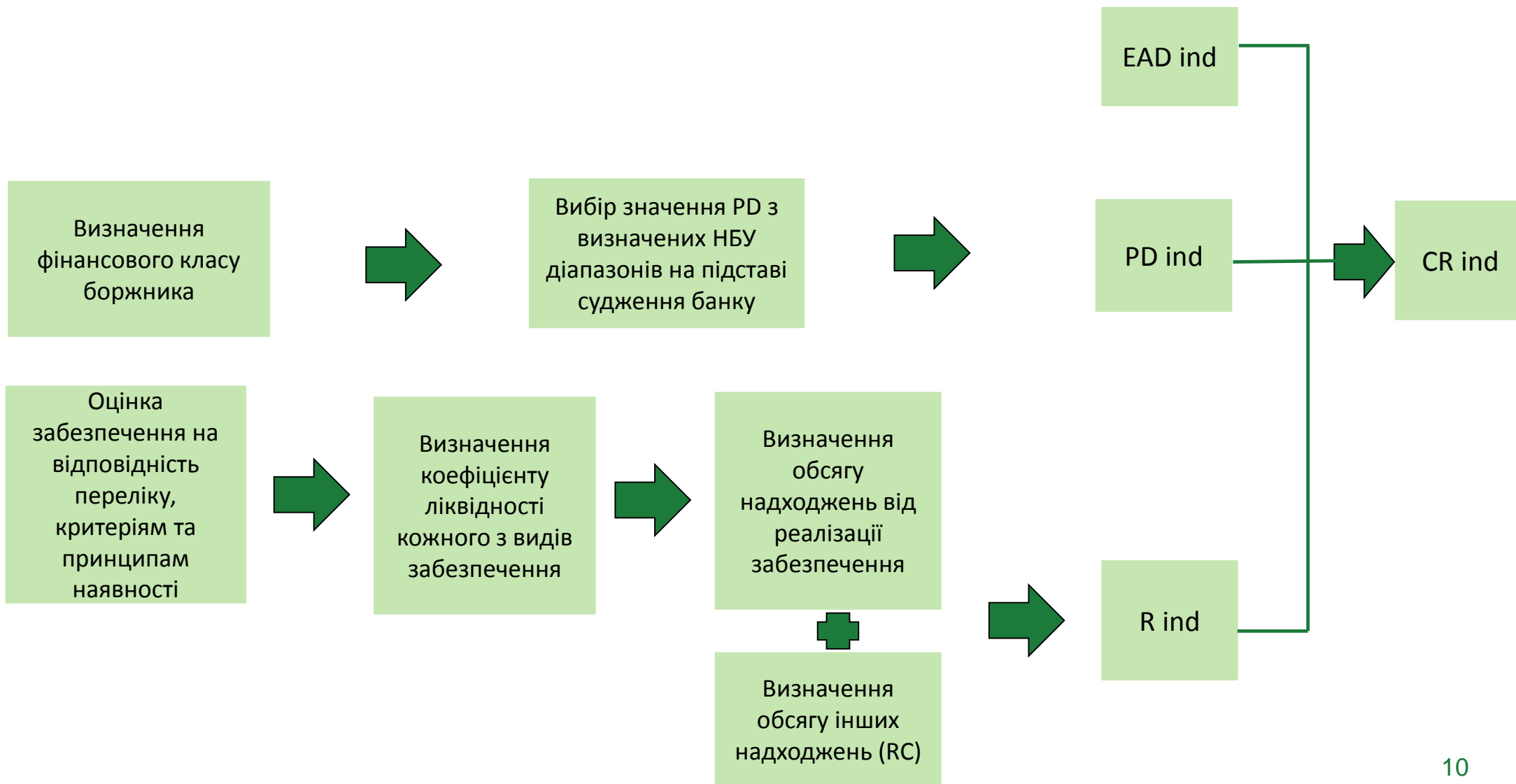
За кредитами, наданими

- юридичним особам (крім банків та бюджетних установ)
- фізичним особам
- банкам
- бюджетним установам

За іншими активами, за якими боржниками/контрагентами є
(цінні папери; кошти, розміщені в інших банках; похідні фінансові активи; надані фінансові зобов'язання, дебіторська заборгованість)

- юридичні особи (крім банків та бюджетних установ)
- фізичні особи
- банки
- бюджетні установи

Індивідуальний метод оцінки. Основні етапи розрахунку розміру кредитного ризику боржника



Груповий метод оцінки застосовується для оцінки кредитного ризику:

За кредитами, наданими

- фізичним особам ($\leq 2,0$ млн.грн.)
- юридичним особам ($\leq 2,0$ млн.грн., кредити, які є незначними)
- ОСББ

За короткостроковою фінансовою дебіторською заборгованістю

- юридичних осіб/фізичних осіб/ банків/бюджетних установ ($\leq 0,02$ млн.грн.)
-

Груповий метод оцінки. Основні етапи розрахунку розміру кредитного ризику боржника





НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

Дякую за увагу!