



**Правління Національного банку України**

**ПОСТАНОВА**

04 серпня 2017 року

м. Київ

№ 75

**Про затвердження Змін до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями**

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 44, 66 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, з метою вдосконалення порядку визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами), що додаються.

2. Департаменту методології (Іваненко Н. В.) після офіційного опублікування довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.

3. Контроль за виконанням цієї постанови покласти на заступника Голови Національного банку України Рожкову К. В.

4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

В. о. Голови

О. Є. Чурій

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Постанова Правління  
Національного банку України  
від 04 серпня 2017 року № 75

Зміни до Положення про визначення банками України розміру  
кредитного ризику за активними банківськими операціями

1. У розділі I:

1) абзац четвертий підпункту 21 пункту 5 викласти в такій редакції:

“власному досвіді банку, що ґрунтується на надійних, безперервних, повних та цілісних статистичних даних, період накопичення яких становить щонайменше три останніх роки поспіль (для новостворених банків – період від початку діяльності), що передують даті розрахунку кредитного ризику (за наявності) (далі – власний досвід банку);”;

2) пункт 8 замінити двома новими пунктами 8, 8<sup>1</sup> такого змісту:

“8. Банк за кожним кредитом боржника формує кредитну документацію (справу) боржника із паперових та/або електронних документів відповідно до вимог, визначених цим Положенням.

Електронні документи, які банк використовує для формування кредитної документації (справи), мають бути створені та підписані банком і боржником із застосуванням електронного цифрового підпису, який за своїм статусом прирівняний до власноручного підпису відповідно до Закону України “Про електронний цифровий підпис”, або створені з використанням державних реєстрів, що є у вільному доступі.

Банк у разі формування кредитної документації (справи) боржника з електронних документів повинен забезпечити виконання вимог законодавства України щодо виготовлення та засвідчення їх копій на папері.

8<sup>1</sup>. Кредитна документація (справа) боржника має містити дані, які є обов’язковими та мінімально необхідними для належної оцінки кредитного ризику. Перелік документів, які мають міститись у кредитній документації (справі), наведено в додатку 2 до цього Положення.

Банк може розширити перелік даних про боржника, попередньо визначивши їх у внутрішньобанківському положенні.

Банк накопичує та зберігає ці дані в хронологічному порядку.

Узагальнена інформація про кредитну операцію формується з часу укладення договору та оновлюється впродовж його дії в частині, що зазнала змін, протягом п'яти робочих днів із дня отримання банком інформації, яка є підставою для внесення таких змін (зміни умов здійснення кредитної операції, установчих та реєстраційних даних боржника, його фінансового стану тощо).”.

## 2. У розділі II:

### 1) підпункт 4 пункту 13 викласти в такій редакції:

“4) застосування банком способів (методів) зниження кредитного ризику, що об'єктивно, з дотриманням принципу обережності, забезпечують його мінімізацію. Зокрема, щодо отриманого банком забезпечення є об'єктивні докази існування (наявності); доступності; оцінки ринкової вартості; страхування; контролю банком за належністю стану, схоронністю, вибуттям/заміною забезпечення; можливістю відчуження забезпечення на користь банку;”;

### 2) підпункт 5 пункту 15 викласти в такій редакції:

“5) об'єднанням співвласників багатоквартирних будинків та житлово-будівельним кооперативам (далі – ОСББ та ЖБК).”;

### 3) абзац перший пункту 32 викласти в такій редакції:

“32. Банк визначає розмір експозиції під ризиком (EAD), виходячи з суми боргу за активом, визначеної відповідно до вимог підпункту 4 пункту 5 розділу I цього Положення.”;

4) в абзаці першому пункту 34 слова та цифри “є власником 51 і більше відсотків статутного капіталу, або величини, що забезпечує державі право вирішального впливу на господарську діяльність цього боржника” замінити словами та цифрами “прямо та/або опосередковано є власником 51 і більше відсотків статутного капіталу та одночасно має право вирішального впливу на господарську діяльність боржника”;

5) абзаци третій та четвертий пункту 36 замінити одним новим абзацом третім такого змісту:

“Банк визначає кількість календарних днів прострочення погашення боргу за кредитами овердрафт/кредитними картками із дня, наступного за днем, коли відбулось перевищення боржником/контрагентом граничного терміну погашення обов'язкового регулярного платежу, установленого умовами договору.”.

У зв'язку з цим абзац п'ятий уважати абзацом четвертим.

## 3. У розділі III:

1) пункт 40 після підпункту 3 доповнити новим підпунктом 3<sup>1</sup> такого змісту:

“3<sup>1</sup>) кошти на вимогу в інших банках;”;

2) після пункту 46 доповнити розділ новим пунктом 46<sup>1</sup> такого змісту:

“46<sup>1</sup>. Банк під час визначення розміру кредитного ризику за факторинговою операцією з регресом визначає сторону в зобов’язанні (боржника) на підставі сформованого ним судження.”.

4. Підпункт 1 пункту 67<sup>3</sup> розділу IV<sup>1</sup> викласти в такій редакції:

“1) своєчасної сплати боргу боржником – з дотриманням таких вимог:

у разі наявності факту прострочення боргу від 31 до 60 днів – банк визначає клас не вище 3;

у разі наявності факту прострочення боргу від 61 до 90 днів – банк визначає клас не вище 4;

у разі наявності факту прострочення боргу 91 та більше днів – банк визначає клас не вище 5.”.

5. Підпункт 2 пункту 79 розділу V виключити.

6. У розділі IX:

1) підпункт 3 пункту 103 виключити;

2) пункт 104 викласти в такій редакції:

“104. Банк бере до розрахунку розміру кредитного ризику за наданим фінансовим зобов’язанням, що є безвідкличним, експозицію під ризиком (EAD), зменшену на суму отриманої банком винагороди, та з застосуванням після цього коефіцієнта кредитної конверсії (CCF), що залежить від терміну дії та виду фінансового зобов’язання згідно з таблицею додатка 5 до цього Положення.”.

7. У розділі X:

1) у пункті 107:

в абзацах другому, сьомому підпункту 2 слова “/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти)”, “майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти),” виключити;

у підпункті 4:

у третьому реченні слова “акт, засвідчений працівником банку/аутсорсером та заставодавцем” замінити словами та цифрами “акт, засвідчений працівником банку/аутсорсером, – для майна, визначеного в рядках 11, 13, 14, 16, 17, 26 таблиці додатку 6 до цього Положення/акт, засвідчений працівником банку/аутсорсером та заставодавцем, – для іншого майна, визначеного в додатку 6 до цього Положення.”;

у четвертому реченні слова “/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти)” виключити;

2) у підпункті 1 пункту 113 слова “термін погашення якого” замінити словами “загальний строк дії кредитного договору за яким, у тому числі з урахуванням унесених до нього змін,”;

3) пункт 120 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Вимоги пункту 120 розділу X цього Положення не поширюються на предмети застави, звернення стягнення/реалізація на які/яких обмежена Законами України “Про мораторій на стягнення майна громадян України, наданого як забезпечення кредитів в іноземній валюті”, “Про фінансову реструктуризацію” та “Про тимчасові заходи на період проведення антитерористичної операції” у частині застави, що розташована на території районів та міст обласного значення, не включених до переліку, що доводиться Національним банком до відома банків згідно з пунктом 3 постанови Правління Національного банку України від 06 серпня 2014 року № 466 “Про призупинення здійснення фінансових операцій”.

8. У розділі XI:

1) у пункті 123:

підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1) спрямованість [кредит, наданий боржнику – фізичній особі або боржнику – юридичній особі (крім боржників – ОСББ та ЖБК), кредит, наданий боржнику – ОСББ та/або ЖБК; фінансова дебіторська заборгованість];”;

у підпункті 2 слова та літери “у тому числі ОСББ” замінити словами та літерами “ОСББ та/або ЖБК”;

в абзаці другому підпункту 3 слова та літери “крім боржників – ОСББ” замінити словами та літерами “крім боржників – ОСББ та ЖБК”;

2) в абзаці першому пункту 129<sup>1</sup> слова та літери “надані боржнику – ОСББ”, “група кредитів ОСББ” замінити відповідно словами та літерами “надані боржнику – ОСББ та ЖБК”, “група кредитів ОСББ та/або ЖБК”;

3) у пункті 130 слова та літери “кредитів ОСББ” замінити словами та літерами “кредитів ОСББ та/або ЖБК”;

4) в абзаці першому пункту 131 слова та літери “кредитів ОСББ” замінити словами та літерами “кредитів ОСББ та/або ЖБК”;

5) у підпунктах 1, 2 пункту 132 слова та літери “кредитів ОСББ” замінити словами та літерами “кредитів ОСББ та/або ЖБК”.

9. У підпункті 1 пункту 147 розділу XIV слова “в торговому портфелі банку” замінити словами “, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки”.

10. Пункт 167 розділу XVIII після підпункту 1 доповнити новим підпунктом 1<sup>1</sup> такого змісту:

“1<sup>1</sup>) з моменту усунення події/подій, на підставі якої/яких було визнано дефолт боржника, минуло щонайменше 180 днів;”.

11. У додатках до Положення:

1) пункт 1 додатка 2 викласти в такій редакції:

“1. Кредитна документація (справа) повинна містити дані, зазначені нижче.”;

2) колонку 3 рядка 12 таблиці додатка 5 після пункту 4.1 доповнити новим пунктом такого змісту:

“4.2. За операціями за активами до отримання за умовами “спот”, форвардними, опціонними та ф’ючерсними контрактами, за якими відповідно до умов договору банк має право відмовитися від виконання зобов’язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог, та зобов’язання здійснити передоплату покладається на банк-контрагент.”.

Директор Департаменту методології

Н. В. Іваненко

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови  
Національного банку України

\_\_\_\_\_ К. В. Рожкова  
(підпис)

\_\_\_\_\_ 2017 року  
(дата)