|  |
| --- |
| **ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**  **ПОСТАНОВА**  **22.12.2017  № 141** |

**Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України**

{Із змінами, внесеними згідно з Постановами Національного банку   
[№ 68 від 21.06.2018](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n7)   
[№ 76 від 10.07.2018](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0076500-18#n22)   
[№ 92 від 10.08.2018](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0092500-18#n2)   
[№ 21 від 17.01.2019](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n7)   
[№ 96 від 18.07.2019](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0096500-19#n2)   
[№ 98 від 08.07.2020](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n2)   
[№ 36 від 28.04.2021](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n2)}

Відповідно до [статей 6](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#n101), [7](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#n109), [15](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#n270), [55](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#n626), [56](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#n632) Закону України "Про Національний банк України",[статей 66](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1096), [67](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1114) та [70](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#n1188) Закону України "Про банки і банківську діяльність", з метою сприяння фінансовій стабільності, у тому числі стабільності банківської системи України, додержання стійких темпів економічного зростання та захисту інтересів кредиторів і вкладників банків Правління Національного банку України **ПОСТАНОВЛЯЄ:**

1. Затвердити [Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n12) (далі - Положення), що додається.

2. Здійснювати оцінку стійкості банків і банківської системи України щороку станом на 01 січня року, наступного за звітним, починаючи з 01 січня 2018 року.

3. Департаменту методології (Іваненко Н.В.) після офіційного опублікування довести інформацію про прийняття цієї постанови до відома банків України та аудиторських фірм, що включені до Реєстру аудиторських фірм відповідно до [Положення про порядок ведення Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1466-11#n22), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 листопада 2011 року № 410, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 19 грудня 2011 року за № 1466/20204 (зі змінами).

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **В.о. Голови** | **Я.В. Смолій** | |
|  | | **ЗАТВЕРДЖЕНО** **Постанова Правління** **Національного банку України** **22.12.2017 № 141** |

**ПОЛОЖЕННЯ**  
**про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України**

**I. Загальні положення**

1. Це Положення розроблено відповідно до Законів України ["Про Національний банк України"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14), ["Про банки і банківську діяльність"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14), ["Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19), [Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0090500-18#n26), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90 (далі - Положення № 90), інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України (далі - Національний банк) з питань нагляду та регулювання діяльності банків.

*{Пункт 1 розділу I в редакції Постанови Національного банку*[*№ 92 від 10.08.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0092500-18#n99)*}*

2. Це Положення визначає порядок здійснення Національним банком оцінки якості активних банківських операцій (далі - активи), прийнятності забезпечення за кредитними операціями, перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна, достатності (адекватності) регулятивного капіталу, достатності основного капіталу (разом далі - достатність капіталу), визначення необхідного рівня нормативів достатності капіталу та оцінки стану списання знецінених фінансових активів банку з метою сприяння фінансовій стабільності, уключаючи стабільність банківської системи України, шляхом оцінки стійкості банків і банківської системи України до несприятливих змін у макроекономічному середовищі.

*{Пункт 2 розділу I із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n13)*; із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n12)*}*

3. Підходи, визначені цим Положенням, ґрунтуються на положеннях Директиви 2013/36/ЄС Європейського Парламенту та Ради від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних організацій та пруденційний нагляд за діяльністю кредитних організацій та інвестиційних компаній, що вносить зміни до Директиви 2002/87/ЄС та скасовує [Директиви 2006/48/ЄС](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_862) і 2006/49/ЄС; настановах Європейського банківського органу щодо єдиних процедур та методологій процесу наглядової перевірки та оцінки (SREP) (EBA/GL/2014/13, 19 December 2014).

4. Терміни, що використовуються в цьому Положенні, уживаються в таких значеннях:

1) аудитор - аудиторська фірма, що включена до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до [Закону України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19) "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", у частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, та з якою банк згідно з вимогами [Положення № 90](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0090500-18#n26) уклав договір про надання аудиторських послуг;

*{Підпункт 1 пункту 4 розділу I в редакції Постанови Національного банку*[*№ 92 від 10.08.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0092500-18#n102)*}*

2) аудиторський звіт - звіт аудитора, що подається до Національного банку згідно з вимогами[Положення № 90](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0090500-18#n26);

*{Підпункт 2 пункту 4 розділу I із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 92 від 10.08.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0092500-18#n104)*}*

3) базовий макроекономічний сценарій - комплексний прогноз визначених Національним банком макроекономічних показників на визначений період у майбутньому за найбільш очікуваного розвитку подій, який використовується для здійснення стрес-тестування банків;

4) величина непокритого кредитного ризику - перевищення величини кредитного ризику над розміром резервів за МСФЗ, визначене згідно з вимогами [Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n25), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі - Інструкція № 368);

5) Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку - частина окремого розділу аудиторського звіту про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, оцінки стану списання знецінених фінансових активів, складена згідно з вимогами розпорядчого акта Національного банку, яким установлено порядок оцінки стійкості банків і банківської системи України;

*{Підпункт 5 пункту 4 розділу I в редакції Постанов Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n12)*,*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n16)*}*

6) звітна дата - 01 січня року, наступного за звітним роком;

7) звітний рік - звітний період для складання банками фінансової звітності (календарний рік), яка підлягає щорічній перевірці аудитором;

7**-1**) майно - нерухоме та рухоме майно, визначене в [підпунктах 7**-5**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n255) та [11**-1**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n220) пункту 4 розділу I цього Положення;

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом 7***-1***згідно з Постановою Національного банку* [*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n14)*}*

7**-2**) необхідний рівень нормативів достатності капіталу - необхідний рівень нормативу Н2 та необхідний рівень нормативу Н3, визначені Національним банком за результатами оцінки стійкості;

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом 7***-2***згідно з Постановою Національного банку* [*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n14)*}*

7**-3**) необхідний рівень нормативу Н2 - рівень нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), що визначається Національним банком за результатами оцінки стійкості банку для забезпечення дотримання банком нормативного та граничних значень нормативу Н2, установлених Національним банком;

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом 7***-3***згідно з Постановою Національного банку* [*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n14)*}*

7**-4**) необхідний рівень нормативу Н3 - рівень нормативу достатності основного капіталу (Н3), що визначається Національним банком за результатами оцінки стійкості банку для забезпечення дотримання банком нормативного та граничних значень нормативу Н3, установлених Національним банком;

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом 7***-4***згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n18)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n14)*}*

7**-5**) нерухоме майно - нерухоме майно, що обліковується банком як за балансовими, так і за позабалансовими рахунками, уключаючи основні засоби, інвестиційну нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу, нерухоме майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, нерухоме майно, отримане банком у заставу;

*{Підпункт 7***-5***пункту 4 розділу I в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n14)*}*

8) несприятливий макроекономічний сценарій - комплексний прогноз визначених Національним банком макроекономічних показників на визначений період у майбутньому, що враховує ймовірні макроекономічні шоки, який використовується для здійснення стрес-тестування банків;

8**-1**) норматив Н2 - норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), установлений [Інструкцією № 368](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n25);

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом 8***-1***згідно з Постановою Національного банку* [*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

8**-2**) норматив Н3 – норматив достатності основного капіталу (Н3), установлений[Інструкцією № 368](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n25);

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом 8***-2***згідно з Постановою Національного банку* [*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

8**-3**) нормативи достатності капіталу – норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та норматив достатності основного капіталу (Н3), встановлені [Інструкцією № 368](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n25);

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом 8***-3***згідно з Постановою Національного банку* [*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

9) оцінка стійкості банку - оцінка здатності банку забезпечити дотримання, у тому числі за настання несприятливих змін в макроекономічному середовищі, розміру нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) на рівні не нижче нормативних та/або граничних значень, установлених Національним банком;

10) поточний рік - рік, у якому здійснюється оцінка стійкості банку;

11) прогнозний період - трирічний період від звітної дати;

11**-1**) рухоме майно - рухоме майно, отримане банком у заставу;

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом 11***-1***згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n18)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n20)*}*

11**-2**) саморегулівна організація оцінювачів - громадська організація, що має статус саморегулівної організації оцінювачів, що проводить експертну грошову оцінку земельних ділянок, визнаний Державною службою України з питань геодезії, картографії та кадастру відповідно до [Порядку визнання Державною службою з питань геодезії, картографії та кадастру статусу саморегулівної організації оцінювачів, що проводять експертну грошову оцінку земельних ділянок](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1303-2004-%D0%BF), затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 05 жовтня 2004 року № 1303 (зі змінами);

*{Підпункт 11***-2***пункту 4 розділу I в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n20)*}*

11**-3**) списання знецінених фінансових активів - списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки згідно з [Положенням про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0049500-20#n15), затвердженим постановою Правління Національного банку України від 13 квітня 2020 року № 49;

*{Підпункт 11***-3***пункту 4 розділу I в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n20)*}*

12) стрес-тестування банку - метод кількісної оцінки ймовірних змін якості балансових та позабалансових позицій банку внаслідок гіпотетичних, але ймовірних змін у визначених факторах (макроекономічних показниках) зовнішнього середовища;

13) якісна (достовірна) оцінка вартості майна (крім земельних ділянок) - оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів, методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться шляхом рецензування звіту суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна Фондом державного майна України (далі - ФДМУ);

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом 13 згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n18)*; із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n24)*}*

14) якісна (достовірна) оцінка грошової вартості земельних ділянок -оцінка, проведена без порушення принципів, методичних підходів, методів, оціночних процедур та/або на основі обґрунтованих припущень, що доводиться шляхом рецензування звіту суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна саморегулівною організацією оцінювачів (далі - СРО).

*{Пункт 4 розділу I доповнено новим підпунктом згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n25)*}*

Інші терміни, які вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку.

**II. Етапи оцінки стійкості банку**

5. Національний банк щороку станом на 01 січня року, наступного за звітним, здійснює оцінку стійкості банку на індивідуальній основі.

6. Національний банк розпорядчим актом установлює порядок оцінки стійкості банків і банківської системи України (далі - Технічне завдання) та доводить це рішення до відома банків та аудиторів.

7. Оцінка стійкості банку складається з двох або трьох етапів:

*{Абзац перший пункту 7 розділу II в редакції Постанови Національного банку* [*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

1) перший етап - оцінка якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, розрахунок нормативів достатності капіталу з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, а також з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік, здійснених згідно з вимогами [Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z1288-11#n24), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 листопада 2011 року за № 1288/20026 (зі змінами) (далі - коригування фінансової звітності), оцінка стану списання знецінених фінансових активів банку;

*{Підпункт 1 пункту 7 розділу II в редакції Постанови Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n15)*; із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n24)*}*

2) другий етап - екстраполяція результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (за потреби), перевірка якості (достовірності) оцінки вартості майна (за потреби), розрахунок нормативів достатності капіталу з урахуванням екстраполяції та перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна. Для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів (першого та другого), - визначення необхідного рівня нормативів достатності капіталу банку згідно з Технічним завданням;

*{Підпункт 2 пункту 7 розділу II в редакції Постанов Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n15)*,*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*,*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n25)*; із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n28)*}*

3) третій етап - здійснення стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями, розрахунок нормативів достатності капіталу з урахуванням стрес-тестування, визначення згідно з Технічним завданням необхідного рівня нормативів достатності капіталу банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів;

*{Підпункт 3 пункту 7 розділу II в редакції Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

8. Національний банк розпорядчим актом визначає перелік банків, які підлягають оцінці стійкості, етапи такої оцінки та доводить це рішення до відома банків.

Національний банк з урахуванням впливу банку на фінансову стабільність, у тому числі стабільність банківської системи України, має право прийняти рішення про проведення оцінки стійкості банку із застосуванням двох етапів (першого та другого) або із застосуванням трьох етапів.

9. Банк забезпечує здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, оцінки стану списання знецінених фінансових активів із залученням аудитора в рамках проведення щорічної аудиторської перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку згідно з вимогами [Положення № 90](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0090500-18#n26).

*{Пункт 9 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановами Національного банку*[*№ 92 від 10.08.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0092500-18#n106)*,*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n27)*}*

10. Оцінка якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями здійснюються під час першого етапу оцінки стійкості банку згідно з вимогами [Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#n33), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами) (далі - Положення № 351), і Технічного завдання. Оцінка стану списання знецінених фінансових активів здійснюється під час першого етапу оцінки стійкості банку згідно з вимогами Технічного завдання.

*{Абзац перший пункту 10 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n28)*}*

Розрахунок основного капіталу, регулятивного капіталу, нормативу Н2 та нормативу Н3 під час першого етапу оцінки стійкості здійснюється відповідно до вимог [Інструкції № 368](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n25), інших актів Національного банку, що визначають методику розрахунку економічних нормативів, з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, коригувань фінансової звітності.

*{Пункт 10 розділу II доповнено новим абзацом згідно з Постановою Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n15)*, із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

11. Банк подає до Національного банку Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку в складі аудиторського звіту згідно з вимогами Положення [№ 90](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0090500-18#n26).

Національний банк установлює вимоги до формату Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку в Технічному завданні.

*{Пункт 11 розділу II в редакції Постанови Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n29)*}*

12. Національний банк має право надіслати банку/аудитору вимогу щодо подання Національному банку інформації, пояснень і робочих документів аудитора з окремих питань проведення перевірки на паперових та/або електронних носіях.

Банк/аудитор зобов'язаний надати Національному банку інформацію, пояснення банку/аудитора, а також робочі документи аудитора протягом п'яти робочих днів із дня отримання звернення від Національного банку, якщо у зверненні не встановлений інший строк.

13. Національний банк має право здійснити перевірку дотримання банком/аудитором вимог Технічного завдання та перевірку висновків аудитора, наведених у Звіті про результати першого етапу оцінки стійкості банку, під час здійснення банківського нагляду.

*{Пункт 13 розділу II в редакції Постанов Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n15)*,*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n29)*}*

14. Національний банк у разі виявлення фактів недотримання банком/аудитором вимог Технічного завдання має право:

1) вимагати від банку доопрацювання звіту залученим банком аудитором у визначений Національним банком термін або проведення банком за власний рахунок повторної оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями іншим аудитором та подання звіту у визначений Національним банком термін;

2) провести позапланову інспекційну перевірку для оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями;

3) здійснити повторне проведення інших етапів оцінки стійкості банку, передбачених цим Положенням;

*{Пункт 14 розділу II доповнено новим підпунктом згідно з Постановою Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n22)*}*

4) здійснити перевірку якості (достовірності) оцінки вартості майна.

*{Пункт 14 розділу II доповнено новим підпунктом згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n33)*; із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n29)*}*

14**-1**. Національний банк здійснює перевірку якості (достовірності) оцінки:

1) вартості майна (крім земельних ділянок) шляхом верифікації звітів суб'єктів оціночної діяльності про оцінку майна та/або їх направлення на рецензування до ФДМУ;

2) грошової вартості земельних ділянок шляхом верифікації звітів суб'єктів оціночної діяльності з експертної грошової оцінки земельних ділянок та/або їх направлення на рецензування до СРО.

*{Розділ II доповнено новим пунктом 14***-1***згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n35)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n30)*}*

14**-2**. Національний банк за результатами верифікації звіту суб'єкта оціночної діяльності про оцінку майна (крім земельних ділянок) та/або звіту суб'єкта оціночної діяльності з експертної грошової оцінки земельних ділянок (далі - звіт про оцінку майна) у разі відмови банку/аудитора від доопрацювання Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку з метою визначення необхідних рівнів нормативів Н2 і Н3 у встановлені цим Положенням строки:

1) передає за згодою банку звіт про оцінку майна на рецензування до ФДМУ/СРО, якщо за результатами верифікації звіту про оцінку майна Національним банком установлено, що визначена у звіті про оцінку майна вартість майна не відповідає ринковій вартості та/або звіт про оцінку майна не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна;

2) здійснює розрахунок величини кредитного ризику, непокритого кредитного ризику, розміру основного капіталу, регулятивного капіталу, значень нормативів Н2 і Н3 банку без урахування/з вирахуванням вартості такого майна згідно з Технічним завданням, якщо:

немає письмової згоди банку на передавання звіту про оцінку майна на рецензування до ФДМУ/СРО;

за результатами рецензування звіту про оцінку майна ФДМУ/СРО встановлено, що звіт про оцінку майна не повною мірою відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна і має значні недоліки, що вплинули на достовірність оцінки, але може використовуватися з метою, визначеною у звіті про оцінку майна, після виправлення зазначених недоліків; або звіт про оцінку майна не відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна, є неякісним та/або непрофесійним і не може бути використаний.

*{Розділ II доповнено новим пунктом 14***-2***згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n35)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n30)*}*

15. Другий і третій етапи оцінки стійкості банку здійснює Національний банк.

16. Національний банк під час другого етапу оцінки стійкості банку:

1) здійснює екстраполяцію результатів оцінки якості кредитів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями на інші кредитні операції банку в порядку, визначеному в Технічному завданні, та перевірку якості (достовірності) оцінки вартості майна;

*{Підпункт 1 пункту 16 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n39)*}*

2) здійснює коригування величини кредитного ризику, непокритого кредитного ризику банку на звітну дату з урахуванням екстраполяції та перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна, що отримане банком у заставу;

*{Підпункт 2 пункту 16 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n39)*}*

3) здійснює розрахунок розміру основного та регулятивного капіталу банку на звітну дату з урахуванням екстраполяції та перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;

*{Підпункт 3 пункту 16 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n39)*}*

4) здійснює розрахунок значення нормативу Н2 на звітну дату з урахуванням екстраполяції та перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;

*{Підпункт 4 пункту 16 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n39)*}*

5) здійснює розрахунок значення нормативу Н3 на звітну дату з урахуванням екстраполяції та перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;

*{Підпункт 5 пункту 16 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n39)*}*

6) визначає необхідний рівень нормативу Н2 на звітну дату для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів (першого та другого), згідно з Технічним завданням;

7) визначає необхідний рівень нормативу Н3 на звітну дату для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів (першого та другого), згідно з Технічним завданням.

Основний капітал, регулятивний капітал, норматив Н2, норматив Н3 розраховуються відповідно до вимог Інструкції [№ 368](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n25), інших актів Національного банку, що визначають методику розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків, з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, їх екстраполяції, коригувань фінансової звітності та перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна.

*{Абзац дев'ятий пункту 16 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n39)*}*

*{Пункт 16 розділу II в редакції Постанов Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*,*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n42)*}*

17. Національний банк здійснює стрес-тестування банку на підставі даних бухгалтерського обліку, фінансової та статистичної звітності банку та інших даних банку з урахуванням коригувань, здійснених за результатами першого та другого етапів оцінки стійкості банку, макроекономічних сценаріїв Національного банку з використанням розробленої Національним банком моделі.

18. Національний банк під час третього етапу оцінки стійкості банку:

1) проводить стрес-тестування банку за базовим і несприятливим макроекономічними сценаріями;

2) визначає прогнозні показники фінансової звітності банку [Звіту про фінансовий стан (Баланс) та Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)] протягом прогнозного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями, ґрунтуючись на припущенні про статичний баланс банку;

3) визначає прогнозний рівень кредитного ризику за активними банківськими операціями та прогнозну величину непокритого кредитного ризику;

4) здійснює розрахунок розміру основного та регулятивного капіталу банку протягом прогнозного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями;

5) здійснює розрахунок значення нормативу Н2 протягом прогнозного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями;

6) здійснює розрахунок значення нормативу Н3 протягом прогнозного періоду за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями;

7) визначає необхідний рівень нормативу Н2 на звітну дату для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, згідно з Технічним завданням;

*{Підпункт 7 пункту 18 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n53)*}*

8) визначає необхідний рівень нормативу Н3 на звітну дату для банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, згідно з Технічним завданням.

*{Підпункт 8 пункту 18 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n53)*}*

Основний капітал, регулятивний капітал, норматив Н2, норматив Н3 розраховуються відповідно до вимог Інструкції [№ 368](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#n25), інших актів Національного банку, що визначають методику розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків, з урахуванням результатів першого та другого етапів оцінки стійкості банку, прогнозу показників фінансової звітності банку, визначених на кінець кожного року прогнозного періоду за результатами стрес-тестування.

*{Пункт 18 розділу II доповнено новим абзацом згідно з Постановою Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n54)*}*

*{Пункт 18 розділу II в редакції Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

19. Національний банк залежно від зміни тенденцій показників і ризиків діяльності банківської системи України, а також макроекономічних показників, має право переглядати Технічне завдання, актуалізувати моделі стрес-тестування, граничні значення нормативу Н2 та нормативу Н3, макроекономічні сценарії та порядок їх використання Національним банком під час проведення стрес-тестування банків і доводить це рішення до відома банків та аудиторів.

*{Пункт 19 розділу II із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

**III. Результати оцінки стійкості банку**

20. Національний банк за результатами оцінки стійкості банку визначає необхідний рівень нормативів достатності капіталу банку.

*{Пункт 20 розділу III в редакції Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

21. Національний банк визначає необхідний рівень нормативів достатності капіталу банку, щодо якого Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням:

1) двох етапів (першого та другого), - на підставі даних Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку з урахуванням екстраполяції результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями на весь кредитний портфель банку та перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна;

*{Підпункт 1 пункту 21 розділу III із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n40)*}*

2) усіх трьох етапів, - на підставі даних Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку з урахуванням екстраполяції результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями на весь кредитний портфель банку, перевірки якості (достовірності) оцінки вартості майна та результатів стрес-тестування за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями.

*{Підпункт 2 пункту 21 розділу III із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 36 від 28.04.2021*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0036500-21#n40)*}*

*{Пункт 21 розділу III в редакції Постанов Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*,*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n57)*}*

21**-1**. Національний банк у разі реорганізації банків шляхом приєднання та подання банками - учасниками реорганізації до Національного банку документів для отримання дозволу на реорганізацію/попереднього висновку про погодження проекту плану реорганізації, складених відповідно до вимог [Положення про особливості реорганізації банку за рішенням його власників](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0845-08#n16), затвердженого постановою Правління Національного банку України від 27 червня 2008 року № 189, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 12 вересня 2008 року за № 845/15536 (зі змінами), визначає/переглядає для банку-правонаступника необхідний рівень нормативів достатності капіталу з урахуванням очікуваного ефекту від реорганізації.

Національний банк визначає/переглядає необхідний рівень нормативів достатності капіталу для банку-правонаступника із застосуванням:

1) двох етапів, якщо оцінка стійкості всіх банків - учасників реорганізації здійснювалася Національним банком із застосуванням двох етапів;

2) трьох етапів, якщо оцінка стійкості хоча б одного із банків - учасників реорганізації здійснювалася Національним банком із застосуванням трьох етапів.

*{Розділ III доповнено новим пунктом 21***-1***згідно з Постановою Національного банку*[*№ 96 від 18.07.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0096500-19#n6)*}*

22. Результати оцінки стійкості банку оформляються у вигляді Звіту про результати оцінки стійкості банку, формат якого визначається в Технічному завданні.

23. Результати, зазначені у Звіті про результати першого етапу оцінки стійкості банку/Звіті про результати оцінки стійкості банку, не змінюють даних фінансової звітності банку станом на 01 січня поточного року.

*{Абзац перший пункту 23 розділу III із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n27)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n61)*}*

Банк ураховує висновки аудитора за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення, якщо виявлені недоліки (наприклад, неправильний розрахунок величини кредитного ризику та/або непокритого кредитного ризику) залишаються актуальними для його діяльності у звітному періоді, у якому здійснюється така оцінка.

Банк, щодо якого за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення виявлені недоліки, до 01 серпня поточного року проводить перегляд оцінки розміру кредитного ризику за усіма кредитами згідно з вимогами [Положення № 351](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#n33) і відображає результати такого перегляду в статистичній звітності.

Банк з урахуванням результатів оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення переглядає та за необхідності доопрацьовує внутрішньобанківські положення, уключаючи методики та процедури, вимоги щодо розроблення яких установлені [Положенням № 351](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#n33).

24. Правління Національного банку розглядає та затверджує результати оцінки стійкості банків і банківської системи України.

25. Національний банк для забезпечення дотримання банком необхідного рівня нормативів достатності капіталу, визначених за результатами оцінки стійкості банку, надсилає банкам вимогу про складання програми капіталізації/реструктуризації:

1) до 10 липня поточного року банкам, щодо яких Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів (першого та другого), якщо значення нормативів достатності капіталу, розраховані за результатами двох етапів оцінки стійкості, є меншими, ніж нормативні значення, установлені Національним банком;

2) до 10 серпня поточного року банкам, щодо яких Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, якщо значення нормативів достатності капіталу, розраховані за результатами першого етапу оцінки стійкості, є меншими, ніж нормативні значення, установлені Національним банком, та/або значення нормативів достатності капіталу, розраховані за результатами трьох етапів оцінки стійкості, є меншими, ніж граничні значення, установлені Національним банком.

*{Пункт 25 розділу III в редакції Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

25**-1**. Національний банк за результатами заходів, здійснених згідно з [пунктами 13](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n46), [14](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n47) розділу II цього Положення, переглядає необхідний рівень нормативів достатності капіталу та в разі потреби надсилає банку вимогу про складання/оновлення програми капіталізації/реструктуризації для забезпечення дотримання необхідного рівня нормативів достатності капіталу.

Національний банк за результатами визначення/перегляду для банку-правонаступника необхідного рівня нормативів достатності капіталу згідно з [пунктом 21**-1**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n210) розділу III цього Положення в разі потреби надсилає йому вимогу про складання/оновлення програми капіталізації/реструктуризації після надання дозволу на реорганізацію. У цьому разі надіслані Національним банком банкам - учасникам реорганізації вимоги щодо складання програми капіталізації/реструктуризації для забезпечення дотримання необхідного рівня нормативів достатності капіталу без урахування очікуваного ефекту від реорганізації, є недійсними.

*{Пункт 25***-1***розділу III доповнено новим абзацом згідно з Постановою Національного банку*[*№ 96 від 18.07.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0096500-19#n11)*}*

*{Розділ III доповнено новим пунктом 25***-1***згідно з Постановою Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n22)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

25**-2**. Банкам, щодо яких за результатами оцінки стійкості Національний банк не надіслав вимогу про складання програми капіталізації/реструктуризації, зазначену в [пунктах 25](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n78), [25**-1**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n127)розділу III цього Положення, необхідний рівень нормативів достатності капіталу відповідає їх нормативним значенням, установленим Національним банком.

*{Розділ III доповнено новим пунктом 25***-2***згідно з Постановою Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*; із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 96 від 18.07.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0096500-19#n13)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 98 від 08.07.2020*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0098500-20#n63)*}*

26. Банки, що отримали вимогу Національного банку, зазначену в [пункті 25](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n78) розділу III цього Положення, подають до Національного банку програму капіталізації/реструктуризації, складену згідно з вимогами, установленими в [додатку](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n107) до цього Положення, у такі строки:

1) банки, щодо яких Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням двох етапів, - до 15 серпня поточного року;

2) банки, щодо яких Національний банк прийняв рішення про проведення оцінки стійкості із застосуванням трьох етапів, - до 15 вересня поточного року.

*{Пункт 26 розділу III в редакції Постанов Національного банку*[*№ 76 від 10.07.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0076500-18#n7)*;*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

26**-1**. Банк, що отримав вимогу Національного банку, зазначену в [пункті 25**-1**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n127) розділу III цього Положення, упродовж 30 календарних днів подає до Національного банку програму капіталізації/реструктуризації або оновлену програму капіталізації/реструктуризації, складену згідно з вимогами, установленими в [додатку](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n107) до цього Положення.

*{Розділ III доповнено новим пунктом 26***-1***згідно з Постановою Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n22)*; в редакції Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*; із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 96 від 18.07.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0096500-19#n14)*}*

*{Пункт 27 розділу III виключено на підставі Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

*{Пункт 28 розділу III виключено на підставі Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

29. Банк, щодо якого Національний банк за результатами оцінки стійкості визначив необхідний рівень нормативів достатності капіталу, забезпечує їх дотримання шляхом виконання програми капіталізації/реструктуризації до 31 грудня поточного року.

*{Пункт 29 розділу III в редакції Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

30. Банки, які здійснюють свою діяльність згідно з планами фінансового оздоровлення/планами заходів, письмовими угодами, укладеними з Національним банком, що передбачають заходи стосовно капіталізації, подають програму капіталізації/реструктуризації в установлений (відповідно) [підпунктами 1](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/paran82#n82) та [2](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/paran83#n83) пункту 26 цього Положення строк та за потреби оновлюють діючі плани/угоди.

*{Пункт 30 розділу III із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

31. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем розглядає результати оцінки стійкості банків, подані банками програми капіталізації/реструктуризації та подає Правлінню Національного банку пропозиції щодо їх погодження/непогодження.

*{Пункт 31 розділу III із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

32. Правління Національного банку приймає рішення про погодження/непогодження програм капіталізації/реструктуризації банків.

*{Пункт 32 розділу III в редакції Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

33. Національний банк погоджує програму капіталізації/реструктуризації банку за умови її відповідності встановленим вимогам до 01 листопада поточного року.

*{Пункт 33 розділу III із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

33**-1**. Національний банк упродовж 30 календарних днів погоджує програму капіталізації/оновлену програму капіталізації/реструктуризації банку, надану згідно з [пунктом 26**-1**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n129) розділу III цього Положення, за умови її відповідності встановленим вимогам.

*{Розділ III доповнено новим пунктом 33***-1***згідно з Постановою Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n22)*; із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 21 від 17.01.20*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

34. Банки, щодо яких за результатами стрес-тестування дотримання нормативу Н2 та нормативу Н3 забезпечується в тому числі за рахунок прибутку поточного року та/або прогнозних періодів, дотримуються таких обмежень щодо розподілу капіталу:

*{Абзац перший пункту 34 розділу III із змінами, внесеними згідно з Постановою Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

1) не здійснюють/обмежують виплату дивідендів акціонерам, крім виплати дивідендів за привілейованими акціями;

2) не здійснюють/обмежують розподіл капіталу в будь-якій формі, крім спрямування прибутку на збільшення статутного капіталу, формування резервного фонду, покриття збитків минулих років.

35. Національний банк має право прийняти рішення про застосування до банку заходів впливу в разі невиконання банком вимог цього Положення, у тому числі неподання банком у встановлений у [пунктах 26](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n81), [26**-1**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n129) розділу III цього Положення строк програми капіталізації/реструктуризації, подання програми капіталізації/реструктуризації, яка не відповідає вимогам[додатка](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0141500-17/print#n107) до цього Положення, а також за порушення банком вимог [Положення № 351](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#n33).

*{Пункт 35 розділу III в редакції Постанови Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n41)*; із змінами, внесеними згідно з Постановами Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*,*[*№ 96 від 18.07.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0096500-19#n15)*}*

**IV. Опублікування результатів оцінки стійкості банків і банківської системи України**

36. Національний банк доводить до відома банку результати оцінки стійкості банку.

37. Банк опубліковує результати оцінки стійкості банку, необхідний рівень нормативів достатності капіталу, визначений за результатами оцінки стійкості банку на звітну дату та з урахуванням заходів, упроваджених банком після звітної дати.

Банк під час публікації результатів оцінки стійкості має право врахувати заходи, упроваджені банком після звітної дати, щодо яких на дату опублікування немає зауважень Національного банку щодо їх виконання та/або немає неузгоджених питань за запитами Національного банку щодо впроваджених заходів.

Банк опубліковує результати оцінки стійкості банку згідно з постановою Правління Національного банку України від 15 лютого 2018 року [№ 11](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0011500-18) “Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов’язковому опублікуванню банками України” (зі змінами).

*{Пункт 37 розділу IV в редакції Постанови Національного банку*[*№ 21 від 17.01.2019*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0021500-19#n13)*}*

38. Національний банк опубліковує результати оцінки стійкості банків (у розрізі банків) і банківської системи України до 31 грудня поточного року.

*{Розділ IV в редакції Постанови Національного банку*[*№ 68 від 21.06.2018*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0068500-18#n43)*}*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Директор** **Департаменту методології** | **Н.В. Іваненко** | |
| ПОГОДЖЕНО  Заступник Голови  Національного банку України | | К.В. Рожкова |