



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

РІШЕННЯ

29.12.2022

м. Київ

№ 1107

Про особливості функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб в частині оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні»

Відповідно до пункту 11 частини другої статті 4, абзацу другого частини четвертої статті 6, пункту 8 частини другої, частини шостої статті 12 та частини третьої статті 19 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Встановити, що в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами):

1) не застосовується Методика оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджена рішенням виконавчої дирекції

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 28 лютого 2013 року № 13, зареєстрована в Міністерстві юстиції України 15 січня 2019 року за № 44/33015 (в редакції рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 13 грудня 2018 року № 3358);

2) оцінка фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється згідно з методикою, наведеною в додатку.

2. Встановити:

1) значення цільового показника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами), – 2,5 відсотка;

2) строк для досягнення цільового показника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами), – один рік.

3. Це рішення набирає чинності з дня його офіційного опублікування, крім пункту 2, який набирає чинності з дня офіційного опублікування рішення адміністративної ради Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про затвердження рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про встановлення значення цільового показника Фонду в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом

України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами), – 2,5 відсотка, – та строку для його досягнення – один рік.

4. Це рішення діє до дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами).

5. Управлінню зв'язків з громадськістю та міжнародними організаціями забезпечити офіційне опублікування цього рішення шляхом розміщення на офіційному вебсайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на директора фінансового Нужненко О. В.

В. о. директора – розпорядника

Андрій ОЛЕНЧИК

Додаток
до рішення виконавчої дирекції Фонду
гарантування вкладів фізичних осіб
«29» грудня 2022 року № 1107

МЕТОДИКА

оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами)

I. Загальні положення

1. Ця Методика встановлює механізм проведення оцінки спроможності Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) забезпечувати покриття прогнозованого обсягу ризиків у банківській системі в майбутньому, порядок, умови та період проведення розрахунку показників розміру цільового фонду, ризику ліквідності, відкоригованого капіталу в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами).

2. У цій Методиці терміни вживаються в такому значенні:

дата t – дата, коли значення відкоригованого капіталу повинно досягнути розміру цільового фонду;

резерв під очікувані витрати, пов'язані з відшкодуванням коштів вкладникам внаслідок неплатоспроможності банків, – потенційні витрати

Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам, відображені в зобов'язаннях Фонду;

фінансова стійкість Фонду – фінансова спроможність Фонду виконувати свої функції, визначені частиною другою статті 4 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон), в довгостроковому, короткостроковому та поточному періодах.

Терміни «відкоригований капітал», «цільовий показник Фонду» та «цільовий фонд» у цій Методиці вживаються у значенні, наведеному в Законі.

3. Оцінка фінансової стійкості Фонду в довгостроковому, короткостроковому та поточному періодах здійснюється з метою визначення:

наявності дефіциту коштів Фонду та вибору інструментів для його подолання;

необхідності вжиття заходів для накопичення капіталу Фонду на відповідний період за рахунок підвищення базових ставок регулярного збору до Фонду з учасників, встановлення спеціального збору до Фонду.

4. Результати оцінки фінансової стійкості Фонду щомісяця подаються на розгляд виконавчої дирекції Фонду для забезпечення вжиття своєчасних та необхідних дій.

II. Оцінка фінансової стійкості Фонду в довгостроковому періоді

1. Оцінка фінансової стійкості Фонду в довгостроковому періоді здійснюється щокварталу та полягає у визначенні спроможності Фонду протягом строку, встановленого для досягнення значення цільового показника Фонду, забезпечити наявність необхідного розміру цільового фонду шляхом накопичення Фондом відкоригованого капіталу.

2. Розрахунок фінансової стійкості Фонду в довгостроковому періоді здійснюється з метою контролю за досягненням значення цільового показника Фонду, встановленого рішенням виконавчої дирекції Фонду, затвердженим рішенням адміністративної ради Фонду, протягом строку для його досягнення.

3. Розрахунок розміру цільового фонду, який вказує на розмір можливих фінансових втрат Фонду у разі настання кризових явищ у майбутньому (крім випадків наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи України), здійснюється на останню дату кварталу та розраховується за такою формулою:

$$ЦФ_i = ГФК_i \times ЦП,$$

де $ЦФ_i$ – розмір цільового фонду на i -ту дату;

$ГФК_i$ – сума гарантованих Фондом коштів в межах суми відшкодування, яка розраховується з використанням методів математичного моделювання на основі статистичної обробки даних Звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – форма звітності № 1Ф, що подається банками відповідно до Правил подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 червня 2020 року № 1158, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 31 серпня 2020 року за № 831/35114, (далі – форма № 1Ф) на i -ту дату з врахуванням запланованої зміни гарантованої суми;

$ЦП$ – значення цільового показника Фонду.

4. Достатнім значенням фінансової стійкості Фонду в довгостроковому періоді є досягнення значенням відкоригованого капіталу розміру цільового фонду до дати t .

Майбутнє потенційне значення показника відкоригованого капіталу на i -ту дату розраховується за такою формулою:

$$KB_i = KB_0 + ПЗУ_i + РЗУ_i + ДІД_i + ККВ_i - ВКВ_i - ВБЗ_i,$$

де KB_0 – фактичне значення відкоригованого капіталу на останню звітну дату, розраховане на підставі даних балансу (звіту про фінансовий стан) Фонду за такою формулою:

$$KB_0 = (ЗА - НА) - (ЗЗ - ПВФ),$$

де ЗА – загальна сума активів Фонду;

НА – вартість нематеріальних активів Фонду;

ЗЗ – загальна сума зобов'язань Фонду;

ПВФ – резерв під очікувані витрати, пов'язані з відшкодуванням коштів вкладникам внаслідок неплатоспроможності банків;

ПЗУ $_i$ – прогнозні суми початкового збору до Фонду та спеціального збору до Фонду (у разі наявної інформації про їх надходження);

РЗУ $_i$ – прогнозні суми регулярного збору до Фонду, які будуть нараховані до i -тої дати, що розраховуються з використанням методів математичного моделювання на основі статистичної обробки даних форми № 1Ф;

ДІД $_i$ – прогнозна сума доходів від інвестиційної діяльності Фонду, які будуть нараховані до i -тої дати, за умови, що Фонд інвестує 70 відсотків фактичного значення відкоригованого капіталу в цінні папери, визначені пунктом 3 частини другої статті 4 Закону, строком до одного року з прогновною доходністю, розрахованою відповідно до кривої безкупонної доходності, побудованої за гривневими облігаціями внутрішньої державної позики (модель Свенссона), яка опублікована на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України;

ККВ $_i$ – прогнозна сума компенсації неплатоспроможними банками кошторисних витрат Фонду (ВКВ $_i$), пов'язаних із здійсненням тимчасової адміністрації та ліквідації банку, яка буде отримана до i -тої дати;

BKV_i – витрати на забезпечення діяльності Фонду, що визначаються на підставі затвердженого адміністративною радою Фонду кошторису витрат Фонду на майбутні періоди в частині, що будуть понесені до i -тої дати;

$BБЗ_i$ – процентні витрати за борговими зобов'язаннями Фонду, які будуть нараховані до i -тої дати, на основі діючих кредитних договорів.

5. Якщо результати розрахунків потенційного значення показника відкоригованого капіталу на i -ту дату, проведених відповідно до пункту 4 цього розділу, свідчать про:

досягнення прогностним значенням показника відкоригованого капіталу до дати t розміру цільового фонду на встановлену дату – накопичення капіталу Фонду відбувається прийнятними темпами та Фонд вважається фінансово стійким в довгостроковому періоді;

недосягнення прогностним значенням показника відкоригованого капіталу до дати t розміру цільового фонду на цю дату – накопичення капіталу Фонду відбувається неприйнятними темпами та Фонд вважається фінансово нестійким у довгостроковому періоді. У такому випадку Фонд здійснює розрахунок потенційного дефіциту капіталу Фонду.

Різниця між розміром цільового фонду та прогностним значенням відкоригованого капіталу на дату досягнення цільового показника Фонду є розміром потенційного дефіциту капіталу Фонду.

6. Для подолання потенційного дефіциту капіталу Фонду вживаються такі заходи, спрямовані на збільшення надходжень від зборів з учасників Фонду:

збільшення на відповідний період базової річної ставки регулярного збору до Фонду згідно із статтею 22 Закону;

встановлення спеціального збору до Фонду згідно із статтею 23 Закону.

7. Виконавча дирекція Фонду приймає рішення про вжиття заходів для забезпечення фінансової стійкості Фонду у довгостроковому періоді, визначених пунктом 6 цього розділу, із врахуванням того, що очікувана додаткова сума надходжень від застосування обраних заходів не повинна бути меншою за розрахований розмір потенційного дефіциту капіталу Фонду, а негативний вплив на учасників Фонду не спровокує їх банкрутств.

8. Відповідно до пунктів 8 і 18 частини першої статті 9, пунктів 1 і 7 частини другої статті 12, частини першої статті 23 Закону рішення про встановлення розміру базової річної ставки регулярного збору до Фонду, більшого за встановлений частиною першою статті 22 Закону, спеціального збору до Фонду приймає виконавча дирекція Фонду та затверджує адміністративна рада Фонду. Відповідно до частини другої статті 23 Закону строки та умови сплати спеціального збору до Фонду встановлюються нормативно-правовими актами Фонду.

III. Оцінка фінансової стійкості Фонду в короткостроковому періоді

1. Оцінка фінансової стійкості Фонду в короткостроковому періоді здійснюється щомісяця та визначає спроможність Фонду забезпечити потенційні витрати Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам протягом наступних 12 місяців.

2. Оцінка фінансової стійкості Фонду в короткостроковому періоді здійснюється шляхом порівняння резерву під очікувані витрати, пов'язані з відшкодуванням коштів вкладникам внаслідок неплатоспроможності банків, із значеннями відкоригованого капіталу на звітну дату та на дату через 12 місяців після звітної дати, розрахованими відповідно до пункту 4 розділу II цієї Методики.

3. Резерв під очікувані витрати, пов'язані з відшкодуванням коштів вкладникам внаслідок неплатоспроможності банків, розраховуються за такою формулою:

$$\text{ПВФ} = \text{В}_{\text{ГСВ}} \times \text{LGD} + \text{В}_{\text{НО}},$$

де ПВФ – резерв під очікувані витрати, пов'язані з відшкодуванням коштів вкладникам внаслідок неплатоспроможності банків;

$\text{В}_{\text{ГСВ}}$ – прогнозна гарантована сума відшкодування коштів за вкладами, методика розрахунку якої наведена у додатку 1;

LGD – коефіцієнт очікуваного рівня втрат Фонду, який вказує на частку витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам, яка не буде повернута Фонду в процесі проведення ліквідаційної процедури неплатоспроможного банку;

$\text{В}_{\text{НО}}$ – неочікувані витрати, які можуть виникнути внаслідок можливої неплатоспроможності банків, що розраховуються за допомогою статистичного методу Монте-Карло, як середнє значення всіх випробувань.

4. Значення показника LGD розраховується щокварталу станом на кінець останнього дня звітного кварталу на підставі даних статистичної звітності банків, щодо яких Національним банком України було прийняте рішення про відкликання банківської ліцензії та після 01 січня 2013 року ліквідаційний баланс та звіт про виконання ліквідаційної процедури яких затверджено або Фондом прийнято рішення про продовження строку управління майном (активами) не менше ніж на один рік, за такою формулою:

$$\text{LGD} = (\text{З}_{\text{КВ}} - \Phi_{\text{КВ}}) / \text{ВК},$$

де $\text{З}_{\text{КВ}}$ – залишок незадоволених кредиторських вимог Фонду до банків, що ліквідуються Фондом, станом на звітну дату;

$\Phi_{\text{КВ}}$ – очікувана сума задоволення кредиторських вимог Фонду до банків, що ліквідуються Фондом, станом на звітну дату, розрахована відповідно до

алгоритму розрахунку очікуваної суми задоволення кредиторських вимог Фонду до банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом, наведеного у додатку 2;

ВК – загальна сума кредиторських вимог Фонду до банків, що ліквідуються Фондом.

5. Фонд вважається фінансово стійким в короткостроковому періоді та таким, що може забезпечити потенційні витрати Фонду протягом 12 наступних місяців, якщо ПВФ має значення менше ніж KV_i , де KV_i – прогнозне значення відкоригованого капіталу на дату через 12 місяців від звітної дати.

6. Фонд має ознаки, що вказують на потенційну спроможність Фонду бути фінансово нестійким, якщо ПВФ має значення більше ніж KV_i . У разі понесення потенційних витрат у повному обсязі Фонд у майбутньому звертається за допомогою держави. Фонд розраховує суму необхідної потреби у кредиті держави або внеску держави на безповоротній основі та повідомляє Міністерство фінансів України про можливі додаткові навантаження на Державний бюджет України в майбутньому.

IV. Оцінка фінансової стійкості Фонду в поточному періоді

1. Оцінка фінансової стійкості Фонду в поточному періоді здійснюється щотижня та визначає спроможність забезпечення Фонду ліквідними коштами для здійснення витрат протягом поточного та двох наступних місяців, а також визначає інструменти для можливого поповнення ліквідних коштів Фонду протягом цього періоду.

2. Для оцінки фінансової стійкості Фонду в поточному періоді використовується модель грошових потоків, побудована на основі прогнозу

надходжень та витрат, яка охоплює поточний та два наступних місяці і визначає прогностичний залишок коштів, що має знаходитися на рахунках Фонду кожного тижня.

Розрахунок залишку коштів на рахунках Фонду здійснюється відповідно до моделі грошових потоків Фонду за формою, наведеною у додатку 3.

3. Фонд є фінансово стійким в поточному періоді, якщо в результаті проведеного розрахунку кожне значення вихідного залишку коштів на рахунках Фонду має позитивне значення.

4. Якщо в результаті розрахунку в розрахункових періодах хоча б один з вихідних залишків коштів на рахунках Фонду має негативне значення, Фонд для подолання прогностичного дефіциту коштів має право застосувати такі інструменти:

продаж Фондом державних цінних паперів, визначених пунктом 3 частини другої статті 4 Закону;

звернення до Національного банку України за отриманням кредиту та/або викупом державних цінних паперів України відповідно до статті 25 Закону;

звернення до Міністерства фінансів України за отриманням кредиту від держави або отриманням внеску держави на безповоротній основі.

5. Фонд, на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду, звертається з заявкою до Національного банку України про отримання кредиту та/або викуп державних цінних паперів України в порядку, визначеному Положенням про підтримку ліквідності Національним банком України Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженим постановою Правління Національного банку України 18 березня 2013 року № 95, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 03 квітня 2013 року за № 543/23075.

6. Фонд, на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду, звертається до Міністерства фінансів України з заявкою про надання Фонду кредиту від держави відповідно до Порядку надання Фонду гарантування вкладів фізичних осіб кредиту або внеску держави на безповоротній основі, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 19 серпня 2022 року № 919 .

7. Фонд на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду, затвердженого адміністративною радою Фонду, має право звернутися до Міністерства фінансів України із заявкою про надання Фонду коштів у вигляді внеску держави на безповоротній основі за наявності таких обставин:

1) Фонд виконує свої зобов'язання перед вкладниками у розмірі, що перевищує розмір цільового фонду, що підтверджується розрахунком за такою формулою:

$$\text{ВФ} - \text{ПБ} + \text{ВП} > \text{ЦФ},$$

де ВФ – сума фактичних витрат Фонду на виплату гарантованої суми відшкодування вкладникам банків, які були визнані неплатоспроможними починаючи з дня затвердження адміністративною радою Фонду рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення значення цільового показника Фонду та строку для його досягнення;

ПБ – фактична сума задоволення кредиторських вимог Фонду до банків, які були визнані неплатоспроможними починаючи з дня затвердження адміністративною радою Фонду рішення виконавчої дирекції Фонду про встановлення значення цільового показника Фонду та строку для його досягнення;

ВП – прогнозна сума витрат Фонду на виплату гарантованої суми відшкодування вкладникам на поточні три місяці;

ЦФ – розмір цільового фонду, розрахований на останню звітну дату;

2) проведені розрахунки фінансової стійкості Фонду свідчать, що в перспективі трьох місяців виникає прогностичний дефіцит коштів Фонду;

3) Рада з фінансової стабільності своїм рішенням підтвердила наявність ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни, (далі – рішення РФС).

8. У разі відсутності рішення РФС Фонд ініціює засідання Ради з фінансової стабільності, на якому порушує питання щодо необхідності підтвердження наявності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи, а також обставин, що загрожують стабільності банківської та/або фінансової системи країни та, у разі підтвердження, звертається до Міністерства фінансів України із заявкою про надання Фонду коштів у вигляді внеску держави на безповоротній основі.

**Заступник начальника відділу методології
та стратегічного планування**

Олена УСКОВА

Додаток 1
до Методики оцінки фінансової
стійкості Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб в умовах воєнного стану,
введеного Указом Президента України
від 24 лютого 2022 року № 64/2022
«Про введення воєнного стану в
Україні», затвердженим Законом
України від 24 лютого 2022 року №
2102-IX (зі змінами)
(пункт 3 розділу III)

МЕТОДИКА

розрахунку прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами

I. Загальні положення

1. Для розрахунку прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками використовуються дані Звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – форма звітності № 1Ф, що подається банками відповідно до Правил подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затверджених рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 червня 2020 року № 1158, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 31 серпня 2020 року за № 831/35114, (далі – форма № 1Ф), дані статистичної звітності Національного банку України, інформація Національного банку України щодо застосованих до банків заходів впливу, виявлених порушень та інша інформація.

Розрахунок прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками здійснюється щодо банків, які на звітну дату не віднесені Національним банком України до категорії неплатоспроможних.

2. Розрахунок прогностної гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками здійснюється за такими етапами:

1) визначається скоринговий бал (рівень ризику, який відповідає кількості отриманих балів) g -го банку [далі – скоринговий бал (VB_g)] за скоринговою моделлю відповідно до розділу II цієї Методики;

2) банки розподіляються на групи (j) за скоринговим балом (VB_g) та визначається частота віднесення банків відповідної групи до категорії неплатоспроможних протягом 12 місяців [далі – частота вибуття банків групи (FD_j)] відповідно до розділу III цієї Методики;

3) визначається прогностна гарантована сума відшкодування коштів за вкладками протягом 12 місяців ($B_{ГСВ}$) відповідно до розділу IV цієї Методики.

II. Визначення скорингового балу (VB_g)

1. Скоринговий бал (VB_g) за скоринговою моделлю оцінюється за такими блоками:

блок А – фінансово-економічний блок;

блок Б – блок ліквідності;

блок В – блок зовнішнього впливу.

Блоки А, Б і В містять набір показників та додаткових індикаторів, сумарне значення балів по яких визначає скоринговий бал (VB_g) g -го банку в кожному блоці.

Вага кожного блоку наведена в таблиці 1.

Таблиця 1

Вага блоків

№ блоку	Назва блоку	Вага блоку, відсотків
А	Фінансово-економічний блок	50
Б	Блок ліквідності	30
В	Блок зовнішнього впливу	20

Блок А містить 10 показників та 1 додатковий індикатор. Максимальна кількість набраних балів за блоком А становить 50 одиниць (балів). Кожний показник блоку А зважується на коефіцієнт.

Блок Б містить 6 показників та 2 додаткові індикатори. Максимальна кількість набраних балів за блоком Б становить 30 одиниць (балів).

Блок В містить 17 показників з присвоєнням балів. Загальна кількість балів g-го банку за блоком В розраховується шляхом додавання або віднімання набраних банком балів у блоці В, але враховується загальна кількість балів не більше 20 одиниць (балів).

2. Оцінювання показників блоків А, Б здійснюється за результатами розрахунку показників останнього місяця, який передує даті розрахунку, шляхом порівняння величини показника g-го банку з відповідним системним показником, розрахованим в цілому по банках (крім банків, віднесених до категорії неплатоспроможних станом на звітну дату), (далі – системний показник), крім додаткових індикаторів, які впливають на загальну вагу відповідних блоків.

У формулах розрахунку показників, наведених в цьому розділі, складові показників у квадратних дужках «[]» використовуються лише з додатним значенням. Якщо значення таких складових показників є від’ємним, воно приймається рівним нулю.

Складові системного показника визначаються за такою формулою:

$$P = \sum_{g=1}^n Sg,$$

де P – значення складової системного показника по системі банків;

n – кількість банків;

g – g -й банк;

Sg – значення складової показника g -го банку.

3. Залежно від отриманої величини показника g -го банку, що входить до складу показників блоків А і Б (крім додаткових індикаторів, які впливають на загальну вагу відповідних блоків), кожному банку за кожним показником присвоюються бали за п'ятибальною шкалою оцінювання. Бали від 1 до 5 присвоюються відповідно від кращого до гіршого результату показника.

Шкала оцінювання за показником визначається так:

залежно від отриманого системного показника визначається діапазон (D_3) у межах 10 відсотків (+/-), але не менше 10 банків ($B_{\min}$) з присвоєнням бала 3.

Якщо у 10-відсотковий діапазон потрапляє менша кількість банків (B_{ϕ}), діапазон підлягає рівномірному розширенню в обидва боки з округленням у більший бік.

Межі розширення діапазону (M_{D_3}) розраховуються за такою формулою:

$$M_{D_3} = \frac{B_{\min} - B_{\phi}}{2},$$

де $B_{\min}$ – мінімальна кількість банків діапазону (D_3);

B_{ϕ} – фактична кількість банків діапазону (D_3);

інша кількість банків, які залишаються поза діапазоном (D_3), підлягає поділу з присвоєнням балів 1, 2 в один бік та 4, 5 – в інший за методом медіани.

Якщо результатом розрахунків за методом медіани не є ціле число, воно округлюється в більший бік у діапазони балів 2 або 4.

4. Склад показників блоку А, порядок їх розрахунку та визначення такий:

1) ПК – показник покриття власними коштами заборгованості, строк погашення якої минув, (коефіцієнт зважування – 1,0) – розраховується за такою формулою:

$$ПК = \frac{В_K - [P_{\Pi}] + C_B + P_K}{[P_{PK}] + 1} \times 100 \%,$$

де $В_K$ – власний капітал банку;

P_{Π} – результати переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, фінансових інструментів;

C_B – субординований борг;

P_K – залишки за рахунками з обліку резервів під кредитну заборгованість;

P_{PK} – кредитна заборгованість, строк погашення якої минув;

2) Γ – показник здатності генерувати доходи (коефіцієнт зважування – 0,4) – розраховується за такою формулою:

$$\Gamma = \frac{(\Pi - [\sum H_{ДЗ} - \sum H_{Д1}])}{A_{\text{ч}}} \times 100 \%,$$

де Π – результат поточного року;

$H_{ДЗ}$ – нараховані доходи на звітну дату;

$H_{Д1}$ – нараховані доходи станом на 01 січня;

$A_{\text{ч}}$ – сума чистих активів, розрахована як середня хронологічна з початку року.

До річного значення приводяться такі складові показники: Π , різниця сум $H_{ДЗ}$ і $H_{Д1}$.

Якщо при проведенні розрахунків системне значення P показника Γ приймає від’ємне значення, шкала оцінювання визначається так:

починаючи з нульового значення показників у бік збільшення визначається 10 банків, яким присвоюється бал 3;

решта даних, які залишилися поза діапазоном, визначається згідно з пунктом 3 цього розділу;

у разі недостатності 10 банків з позитивними значеннями показника Г діапазон банків з балом 3 розширюється за рахунок решти банків з від'ємними значеннями показників та разом становить не більше 10 банків. Відповідно банки з балами 1 і 2 відсутні, а решта даних, які залишилися поза діапазоном, визначається згідно з пунктом 3 цього розділу;

3) ЯКП – показник якості кредитного портфеля (коефіцієнт зважування – 2,0) – розраховується за такою формулою:

$$\text{ЯКП} = \frac{K_{\text{нп}}}{K_{\text{к}}} \times 100 \%,$$

де $K_{\text{нп}}$ – сума непрацюючих клієнтських кредитів та міжбанківських кредитів і депозитів, визначених відповідно 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, (далі – Положення № 351);

$K_{\text{к}}$ – обсяг заборгованості за клієнтськими кредитами та міжбанківськими кредитами і депозитами.

Всім банкам за цим показником присвоюється 5 балів у зв'язку з невизначеністю стану заборгованості клієнтів за кредитним портфелем;

4) ДР – показник розміру резервів за кредитною заборгованістю клієнтів (коефіцієнт зважування – 1,1) – розраховується за такою формулою:

$$\text{ДР} = \frac{P_{\text{кк}}}{(K_{\text{рк}} - П_{\text{ркк}}) \times 0,1 + П_{\text{рк}}} \times 100 \%,$$

де P_{KK} – залишки за рахунками з обліку резервів під кредитну заборгованість клієнтів;

K_{PK} – кредитна заборгованість клієнтів;

P_{PKK} – кредитна заборгованість за кредитними операціями з клієнтами, строк погашення якої минув;

0,1 – коефіцієнт зважування, що є сталою величиною;

5) Z – показник застави (коефіцієнт зважування – 0,6) – розраховується за такою формулою:

$$Z = \frac{ZN+1000}{K_{PK}+1} \times 100 \%,$$

де ZN – отримана застава у вигляді нерухомого майна;

K_{PK} – кредитна заборгованість клієнтів;

1000 і 1 – сталі величини;

6) UR – показник раціонального управління ресурсами (коефіцієнт зважування – 0,6) – розраховується за такою формулою:

$$UR = \frac{[K_{PH} + K_{PL}]}{C_{ГДП} + 1},$$

де K_{PH} – кореспондентські рахунки банку в інших банках;

K_{PL} – кореспондентські рахунки інших банків в банку;

$C_{ГДП}$ – кошти суб'єктів господарювання на поточних рахунках в банку;

1 – стала величина;

7) PB – показник рівня витрат (коефіцієнт зважування – 0,4) – розраховується за такою формулою:

$$PB = \frac{A_{\text{ДВ}} + O_{\text{В}}}{A_{\text{З}} - \text{МБК} - \text{ЦП}} \times 100 \%,$$

де $A_{\text{ДВ}}$ – загальні адміністративні витрати;

$O_{\text{В}}$ – інші операційні витрати;

$A_{\text{З}}$ – обсяг загальних активів;

МБК – міжбанківські кредити;

ЦП – облігації внутрішньої або зовнішньої державної позики, боргові цінні папери органів державної влади та органів місцевого самоврядування, боргові державні цінні папери та органів місцевого самоврядування.

Чисельник формули приводиться до річних значень, а знаменник розраховується середнім хронологічним підрахунком від початку року;

8) ОЕ – показник операційної ефективності (CIR) (коефіцієнт зважування – 2,0) – розраховується за такою формулою:

$$OE = \frac{A_{\text{ДВІ}} + O_{\text{В}}}{\text{ЧОД} + O_{\text{Д}} + P_{\text{ТО}}} \times 100 \%,$$

де $A_{\text{ДВІ}}$ – адміністративні витрати (за виключенням інших витрат);

$O_{\text{В}}$ – інші операційні витрати;

ЧОД – чистий операційний дохід, що включає в себе чистий процентний та чистий комісійний дохід;

$O_{\text{Д}}$ – інші операційні доходи;

$P_{\text{ТО}}$ – результат від переоцінки та від операцій купівлі-продажу;

Якщо показник ОЕ g-го банку приймає від’ємне значення, такому банку присвоюється 5 балів, а решта даних визначається згідно з пунктом 3 цього розділу;

9) ЧС – показник чистого спреду (коефіцієнт зважування – 0,4) – розраховується за такою формулою:

$$\text{ЧС} = \frac{\text{П}_\text{д}}{\text{А}_\text{п}} - \frac{\text{П}_\text{в}}{\text{З}_\text{п}} \times 100 \%,$$

де $\text{П}_\text{д}$ – процентний дохід;

$\text{А}_\text{п}$ – активи, які приносять процентний дохід (далі – підпроцентні активи);

$\text{П}_\text{в}$ – процентні витрати;

$\text{З}_\text{п}$ – зобов'язання, за якими виплачуються проценти (далі – підпроцентні зобов'язання).

Обсяг процентних доходів та процентних витрат приводиться до річних значень, а обсяг підпроцентних активів та підпроцентних зобов'язань розраховується за середнім хронологічним підрахунком;

10) ЧНА – частка неробочих активів у загальних активах банку (коефіцієнт зважування – 1,5) – розраховується за такою формулою:

$$\text{ЧНА} = \frac{\text{НА}}{\text{А}_\text{з}} \times 100 \%,$$

де НА – неробочі активи, що включають непрацюючі активи, а саме: кошти, розміщені на кореспондентських рахунках у банках, кредити, цінні папери, похідні фінансові активи, клас боржників / контрагентів за якими визначений банком як 10 та 5 відповідно до вимог Положення № 351, рахунки дебіторської заборгованості, клірингові рахунки (активні), рахунки необоротних активів, утримуваних для продажу, рахунки для обліку майна, яке перейшло у власність банку як заставодержателя, рахунки основних засобів (крім інвестиційної нерухомості);

$\text{А}_\text{з}$ – обсяг загальних активів;

11) сума балів за всіма показниками блоку А [Сума(БлокА)] розраховується з врахуванням ваги кожного показника за такою формулою:

Сума(Блок А) = бал(ПК) x 1,0 + бал(Г) x 0,4 + бал(ЯКП) x 2,0 + бал(ДР) x 1,1 + бал(З) x 0,6 + бал(УР) x 0,6 + бал(РВ) x 0,4 + бал(ОЕ) x 2,0 + бал(ЧС) x 0,4 + бал(ЧНА) x 1,5;

12) додатковий індикатор блоку А (Нк) визначається відповідно до інформації, отриманої від Національного банку України.

Нк – індикатор нормативів капіталу. Якщо відповідно до інформації, отриманої від Національного банку України, банк протягом звітного місяця (та/або протягом поточного місяця до дати проведення розрахунків) один або більше разів допустив порушення значення хоча б одного з економічних нормативів капіталу, за блоком А банк отримує 50 одиниць (балів). В іншому випадку за блоком А банк отримує бали, розраховані відповідно до підпункту 11 цього пункту [Сума(Блок А)].

5. Склад показників блоку Б, порядок їх розрахунку та визначення таких:

1) % ставка – для розрахунку використовуються дані про середньозважені процентні ставки за залученими строковими коштами фізичних осіб – резидентів в національній валюті;

2) ЗВЗ – показник загальної вартості зобов'язань – розраховується за такою формулою:

$$\text{ЗВЗ} = \frac{П_{\text{в}}}{З_{\text{п}} + 1},$$

де $П_{\text{в}}$ – процентні витрати;

$З_{\text{п}}$ – підпроцентні зобов'язання;

1 – стала величина.

Обсяг процентних витрат P_B приводиться до річних значень, а обсяг підпроцентних зобов'язань Z_P розраховується за середнім хронологічним підрахунком;

3) $TЗ$ – показник динаміки – розраховуються за такою формулою:

$$TЗ = \frac{TЗ_p - TЗ_{p-1}}{TЗ_{p-1}} \times 100 \%,$$

де $TЗ_p$ – різниця між сумою сукупних зобов'язань та іншими зобов'язаннями і кредиторською заборгованістю на кінець розрахункового місяця;

$TЗ_{p-1}$ – різниця між сумою сукупних зобов'язань та іншими зобов'язаннями і кредиторською заборгованістю на початок періоду, що передує розрахунковому;

p – місяць ($p = 1, 2, 3 \dots 12$).

Значення $TЗ_p$ розраховується за такою формулою:

$$TЗ_p = Z_C - Z_{IH} - Z_{KP},$$

де Z_C – сукупні зобов'язання;

Z_{IH} – інші зобов'язання;

Z_{KP} – кредиторська заборгованість;

4) $ЗГП$ – показник збалансованості потоків – розраховується за такою формулою:

$$TЗ = \frac{A_{12} + K_{PH} \times 0,2 + [K_{A8} - K_{Z20}] \times 0,2 + ЦП_{A3} \times 0,7 + K_{P10} \times 0,05}{C_{ГДЗ7} + C_{ГДЗ8} \times 0,2 + K_{Z10} + K_{Z11} \times 0,2 + K_{Z2} + K_{PL} \times 0,2 + [K_{Z20} - K_{A8}] \times 0,2} \times 100 \%,$$

де A_{12} – група рахунків готівкових коштів, банківських металів та коштів у Національному банку України;

K_{PH} – кореспондентські рахунки банку в інших банках;

K_{A8} – кошти в інших банках;

ЦП_{A3} – державні цінні папери;

KP_{P10} – строкові кредити;

$C_{ГДZ7}$ – кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ на вимогу;

$C_{ГДZ8}$ – строкові кошти суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ;

K_{Z10} – кошти на вимогу фізичних осіб;

K_{Z11} – строкові кошти фізичних осіб;

K_{Z2} – кошти бюджету та кореспондентський рахунок Національного банку України в банку;

K_{Z20} – кошти інших банків;

K_{P1} – кореспондентські рахунки інших банків у банку;

0,05, 0,2, 0,7 - коефіцієнти зважування, що є сталими величинами;

5) ДК – достатність коштів на вимогу в Національному банку України та необтяжених депозитних сертифікатів Національного банку України – розраховується за такою формулою:

$$DK = \frac{BA + DC}{KK + 1} \times 100 \%,$$

де BA – кошти на вимогу в Національному банку України, кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України та кошти на рахунках умовного зберігання (ескроу) в Національному банку України;

DC – обсяг необтяжених депозитних сертифікатів Національного банку України, придбаних банком;

KK – клієнтські кошти, що включають рахунки для обліку коштів на вимогу та строкових коштів суб'єктів господарювання, рахунки для обліку

коштів на вимогу та строкових коштів фізичних осіб, рахунки для обліку коштів небанківських фінансових установ;

1 – стала величина;

6) НСП – показник незбалансованості за строками погашення активів і зобов'язань – розраховується за такою формулою:

$$\text{НСП} = \frac{\text{НВД}_{\text{до 31 дня}}}{A_{A7X}} \times 100 \%,$$

де НВД_{до 31 дня} – показник невідповідності активів та зобов'язань за строками погашення до 31 дня (кумулятивно);

A_{A7X} – обсяг загальних активів банку, що розраховується як сума активів за всіма строками погашення без урахування даних по активах, строк погашення яких минув, за даними файла A7X, передбаченого Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120;

7) сума балів за 6-ма показниками блоку Б [Сума(БлокБ)] розраховується за такою формулою:

$$\text{Сума(БлокБ)} = \text{бал}(\% \text{ ставка}) + \text{бал}(ЗВЗ) + \text{бал}(ТЗ) + \text{бал}(ЗГП) + \text{бал}(ДК) + \text{бал}(\text{НСП});$$

8) додаткові індикатори блоку Б (К та Нл) враховуються так:

К – індикатор наявності документів, що не виконані банком у встановлений законодавством України строк, враховується, якщо за останній звітний місяць у банку наявні документи клієнтів банку, що не виконані в строк. Наявність документів, що не виконані банком в установленний законодавством України строк, на відповідних позабалансових рахунках на

останню звітну дату підвищує ризик порушення ліквідності до максимального рівня, тобто за блоком Б банк отримує 30 одиниць (балів);

Нл – індикатор нормативів ліквідності. За блоком Б банк отримує 30 одиниць (балів), якщо відповідно до інформації, отриманої від Національного банку України, банк протягом звітного місяця та/або протягом поточного місяця до дати проведення розрахунків один або більше разів допустив порушення значення хоча б одного з таких нормативів:

коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{ВВ}) та/або в іноземній валюті (LCR_{ІВ});

коефіцієнта чистого стабільного фінансування за всіма валютами (NSFR_{ВВ}), нижче мінімальних нормативних значень, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

В іншому випадку за блоком Б банк отримує бали, розраховані відповідно до підпункту 7 цього пункту [Сума(БлокБ)].

6. Блок В призначений для врахування під час оцінки факторів, що можуть вплинути на можливість віднесення банку до категорії неплатоспроможних, відповідно до таблиці 2.

Вибірка даних здійснюється за останнім звітним місяцем та/або в разі наявної інформації за поточний місяць до дати проведення розрахунків.

Таблиця 2

Фактори, що можуть вплинути на ймовірність віднесення банку до категорії неплатоспроможних

№ з/п	Застосовано заходи / виявлено порушення / інше	Бали
1	Загальна оцінка банку, затверджена Національним банком України за методологією SREP (Supervisory Review and Evaluation Process), отримана від Національного банку України, складає F або 4	20 або 10

2	Наявність обмеження, зупинення чи припинення здійснення окремих видів здійснюваних банком операцій за інформацією від Національного банку України	20
3	Наявність тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в банку права голосу	20
4	Наявність інформації від Національного банку України щодо порушень нормативів обов'язкового резервування для формування обов'язкових резервів	10
5	Наявність письмової угоди між Національним банком України та банком, за якою банк чи визначена угодою особа зобов'язується вжити заходів для усунення порушень, поліпшення фінансового стану банку, підвищення ефективності функціонування та/або адекватності системи управління ризиками тощо	7
6	Наявність інформації від Національного банку України щодо допущення порушення один або більше разів значення хоча б одного з таких нормативів: максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	5
7	Наявність більше 10 звернень вкладників за минулий та поточний місяці щодо порушення банком умов договору, затримок у поверненні вкладникам коштів, у тому числі отримання зазначеної інформації із сайтів в мережі Інтернет та телефонних звернень вкладників до Фонду	5
8	Наявність плану фінансового оздоровлення / програми капіталізації банку	4
9	Накладання у звітному місяці Національним банком України	2

	штрафів на банк	
10	Наявні інші заходи впливу Національного банку України (за винятком, коли зазначені заходи запроваджуються в частині позиції 5 цієї таблиці)	2
11	Застосування у звітному місяці адміністративно-господарських санкцій до банку за порушення вимог законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб	2
12	Останній звіт аудитора містить модифіковану думку – думку із застереженням, негативну думку або відмову від висловлення думки про відповідність річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності дійсному фінансовому стану банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності	2
13	Протягом 60 днів до звітної дати Національним банком України було прийнято рішення про визнання діяльності банку, віднесеного до категорії проблемних, такою, що відповідає законодавству	2
14	Наявність інформації від Національного банку України щодо простроченої заборгованості банку за кредитами, отриманими від Національного банку України	2
15	Банк входить до переліку системно важливих банків за рішенням Національного банку України (крім банків, зазначених в позиції 16 цієї таблиці)	«-»5
16	Банк, в якому держава є власником частки понад 75 відсотків акцій (далі – державний банк)	«-»10
17	Для банків, у яких участь іноземного капіталу більше 50 відсотків, у разі коли материнська компанія такого банку має довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за зобов'язаннями в іноземній валюті не нижчий, ніж рівень «А-» за класифікацією рейтингових агентств «Standard & Poor's» або	«-»10

	«Fitch-Ratings» або рівень «A3» за класифікацією рейтингового агентства «Moody's Investors Service»	
--	---	--

Для позиції 17 таблиці 2 для банків, у яких участь іноземного капіталу більше 50 відсотків, у разі коли материнська компанія такого банку має довгостроковий кредитний рейтинг за міжнародною шкалою за зобов'язаннями в іноземній валюті не нижчий ніж рівень «А-» за класифікацією рейтингових агентств «Standard & Poor's» або «Fitch-Ratings» або рівень «A3» за класифікацією рейтингового агентства «Moody's Investors Service», бали блоку В зменшуються на 10. Враховується остання наявна інформація на дату, що передуює звітній даті. У разі наявності кредитних рейтингів різних рейтингових агентств на одну дату враховується найнижчий з них.

Сума балів показниками блоку В [Сума(БлокВ)] розраховується шляхом підсумовування балів за 17 позиціями таблиці 2, але разом враховується не більше 20 балів.

7. Скоринговий бал (ВБ_g) за скоринговою моделлю визначається за такою формулою:

$$\text{ВБ}_g = \text{Сума(БлокА)}_g + \text{Сума(БлокБ)}_g + \text{Сума(БлокВ)}_g.$$

8. Рівень ризику банку становить 100 відсотків, якщо максимальний скоринговий бал (ВБ_g) g-го банку за блоками А, Б і В становить 100.

Банку, який в період після звітної дати до дати проведення розрахунків прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами був віднесений Національним банком України до категорії неплатоспроможних, присвоюється скоринговий бал (ВБ_g) = 100.

Банку, який на звітну дату та/або до дати проведення розрахунків прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами був віднесений Національним банком України до категорії проблемних та/або до

якого Радою національної безпеки і оборони України застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції), присвоюється:

скоринговий бал ($ВБ_g$) = 90 – якщо розрахований скоринговий бал ($ВБ_g$) нижче або дорівнює 90;

скоринговий бал ($ВБ_g$) у розмірі розрахованого значення – якщо розрахований скоринговий бал ($ВБ_g$) становить більше 90.

Банку, щодо якого Фонд до дати проведення розрахунків прогновної гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками не отримав звітності, необхідної для проведення цих розрахунків:

за відсутності інформації про наявність відповідних рішень Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) та/або Національного банку України щодо зміни порядку подання такої звітності – присвоюється бал $ВБ_g = 90$;

за наявності інформації про рішення Фонду та/або Національного банку України щодо зміни порядку подання такої звітності – для оцінювання блоків А, Б використовуються наявні останні значення показників за минулий період.

ІІІ. Розподіл банків на групи (j) за скоринговим балом ($ВБ_g$) та визначення частоти віднесення банків до категорії неплатоспроможних з кожної скорингової групи (FD_j)

1. Для визначення частоти віднесення банків до категорії неплатоспроможних з кожної скорингової групи (FD_j) банки розподіляються за групами (j) в межах інтервалів отриманих скорингових балів ($ВБ_g$), визначених у таблиці 3 за принципом: чим вищий бал – тим більша частота віднесення до категорії неплатоспроможних, що підтверджено фактичними дефолтами банків у кризові роки, протягом яких застосовувалась скорингова модель.

Для кожної з груп банків (j) визначається частота віднесення банків групи до категорії неплатоспроможних протягом 12 місяців (далі – частота

вибуття банків групи (FD_j), статистично підтверджена реальними історичними фактами неплатоспроможності банків з відповідної групи

Таблиця 3

Розподіл банків на групи (j) за скоринговим балом ($ВБ_g$)

Група банків (j)	Рівень ризику банку (інтервали отриманих скорингових балів ($ВБ_g$) за скоринговою моделлю), бали	Частота вибуття банків групи (j) (FD_j), %
A	$\geq 90,00$	FD_A
B	$< 90,00$ та $\geq 70,00$	FD_B
C	$< 70,00$ та $\geq 50,00$	FD_C
D	$< 50,00$ та $\geq 40,00$	FD_D
E	$< 40,00$	FD_E
по системі банків		FD

2. Для визначення частоти вибуття банків групи (FD_j) використовуються розраховані за період використання скорингової моделі скорингові бали та випадки визнання банків неплатоспроможними з врахуванням макроекономічного стану країни.

3. Частота вибуття банків по системі (FD) та для банків групи (FD_j) визначається так:

1) фактична частота вибуття банків по системі ($FD_{\text{сфакт}}$) та для кожної групи банків j ($FD_{\text{сфакт}j}$) за кожний рік t розраховується за період використання скорингової моделі за такою формулою:

$$FD_{\text{сфакт}(j)} = \frac{Kd_{t(j)}}{Kb_{t(j)}} \times 100 \%,$$

де $Kd_{t(j)}$ – кількість банків, які входили в систему банків (або у групу j) на початок року t та були визнані неплатоспроможними протягом 12 місяців;

$Kb_{t(j)}$ – кількість всіх банків, які входили в систему банків (або у групу j) на початок року t ;

2) фактична частота вибуття банків по системі ($FD_{\text{скуп}}$) та для банків групи j ($FD_{\text{скуп}j}$) визначається як середня арифметична за роками t частота вибуття банків по системі ($FD_{\text{скуп}t}$) та для банків кожної групи ($FD_{\text{скуп}tj}$);

3) вплив макроекономічного стану країни враховується за допомогою макроекономічної моделі вибуття банків по системі, що здійснюється шляхом проведення кореляційно-регресійного аналізу залежності вибуття банків по системі від вибраного найбільш впливового макроекономічного фактора X (річний індекс реального ВВП), який визначений шляхом побудови однофакторної нелінійної регресійної моделі за період m наявної у Фонді статистики щодо залежності віднесення банків до категорії неплатоспроможних від річного індексу реального ВВП.

Рівняння однофакторної нелінійної регресійної моделі має такий вигляд:

$$\text{Ln}(FD_m) = aX + b,$$

де $\text{Ln}(FD_m)$ – натуральний логарифм частоти вибуття банків по системі FD_m ;

X – незалежна змінна – макроекономічний фактор X (річний індекс реального ВВП);

a , b – параметри, які визначаються за допомогою стандартних статистичних методів.

Частота вибуття банків по системі FD_m розраховується за такою формулою:

$$FD_m = \text{EXP}(aX + b),$$

де EXP – експонента;

X – незалежна змінна – макроекономічний фактор X (річний індекс реального ВВП);

a , b – параметри, які визначаються за допомогою стандартних статистичних методів;

4) коригування розрахованої частоти вибуття банків здійснюється за допомогою коефіцієнта коригування K , який розраховується відповідно до побудованої моделі залежності частоти вибуття банків по системі, враховуючи середній стан економічної ситуації протягом всього економічного циклу, з використанням стандартних статистичних методів через відношення середнього арифметичного значення прогнозованої частоти вибуття банків по системі (FD_m), визначеного відповідно до побудованої макромоделі за період розрахунку частоти вибуття банків по системі на базі скорингової моделі, до оцінки середнього за економічним циклом рівня частоти вибуття банків по системі, визначеного як значення частоти вибуття банків по системі за макроекономічною моделлю відповідно до середнього за економічним циклом значення макроекономічного фактора X (річний індекс реального ВВП) ($X_{\text{екоп.цикл}(S)}$), визначеного в періоді часу S років (який включає як мінімум два повних економічних цикли, починаючи від поточної фази економічного циклу і назад до відповідної фази передостаннього економічного циклу);

5) фінальні частоти вибуття банків відповідних груп $FD_{\text{екоп.цикл}(S)j}$ (середні за економічним циклом) в інтервалах значень балів скорингової моделі визначаються із застосуванням байєсівського скалярного перетворення з урахуванням періоду, який включає як мінімум два повних економічних цикли, починаючи від поточної фази економічного циклу і назад до відповідної фази передостаннього економічного циклу, та наведені у таблиці 4.

Визначення фінальних частот вибуття банків груп
на основі економічного циклу
та кризової статистики

Група банків (j)	Частота вибуття банків групи (FD_j), %	Частота вибуття банків групи j за статистикою Фонду ($FD_{\text{скор}j}$), %	Частота вибуття банків групи j середня за економічним циклом ($FD_{\text{екон. цикл}(S)_j}$), %. $X_{\text{прогноз}(3)}$ не гірше $X_{\text{екон. цикл}(S)}$	Частота вибуття банків групи j в кризові роки ($FD_{\text{криз}j}$), %. $X_{\text{прогноз}(3)}$ гірше $X_{\text{екон. цикл}(S)}$
A	FD_A	$FD_{\text{скор}(A)}$	$FD_{\text{екон. цикл}(S)(A)}$	$FD_{\text{криз}(A)}$
B	FD_B	$FD_{\text{скор}(B)}$	$FD_{\text{екон. цикл}(S)(B)}$	$FD_{\text{криз}(B)}$
C	FD_C	$FD_{\text{скор}(C)}$	$FD_{\text{екон. цикл}(S)(C)}$	$FD_{\text{криз}(C)}$
D	FD_D	$FD_{\text{скор}(D)}$	$FD_{\text{екон. цикл}(S)(D)}$	$FD_{\text{криз}(D)}$
E	FD_E	$FD_{\text{скор}(E)}$	$FD_{\text{екон. цикл}(S)(E)}$	$FD_{\text{криз}(E)}$
По системі	FD	$FD_{\text{скор}}$	$FD_{\text{екон. цикл}(S)}$	$FD_{\text{криз}}$

;

б) у разі наявності об'єктивних факторів можливості негативних змін макроекономічного середовища для кожної групи банків j визначається частота вибуття банків групи j для кризового періоду ($FD_{\text{криз}j}$) як середня арифметична частота вибуття банків в групах за чотири послідовні роки із статистики Фонду з моменту запровадження скорингової моделі, за які спостерігалась найбільша середня частота вибуття банків загалом по системі;

7) для оцінки можливості негативних змін макроекономічного середовища визначається середній прогноз макроекономічного фактора X

(річний індекс реального ВВП) ($X_{\text{прогноз}(3)}$) за три послідовних роки за такою формулою:

$$X_{\text{прогноз}(3)} = \frac{(X_{\text{прогноз (ПР)}} + X_{\text{прогноз (ПР+1)}} + X_{\text{прогноз (ПР+2)}})}{3},$$

де $X_{\text{прогноз (ПР)}}$ – прогноз незалежної змінної – макроекономічного фактору X (річний індекс реального ВВП) на поточний рік;

$X_{\text{прогноз (ПР + 1)}}$ – прогноз незалежної змінної – макроекономічного фактору X (річний індекс реального ВВП) на наступний рік;

$X_{\text{прогноз (ПР + 2)}}$ – прогноз незалежної змінної – макроекономічного фактору X (річний індекс реального ВВП) на другий за поточним рік.

Для визначення прогнозних даних щодо середнього прогнозу макроекономічного фактора X (річний індекс реального ВВП) ($X_{\text{прогноз}(3)}$) використовуються дані Кабінету Міністрів України або іншого компетентного органу з прогнозами розвитку країни на наступні роки. Для розрахунків приймається базовий сценарій розвитку.

Якщо дані Кабінету Міністрів України або іншого компетентного органу з прогнозами щодо річного індексу реального ВВП на наступні роки відсутні, для розрахунків використовується наявна актуальна інформація з інших джерел (у тому числі міжнародних) на поточний та/або наступні періоди протягом трьох послідовних років.

Якщо відсутні прогнози щодо річного індексу реального ВВП на будь-який відповідний період – для розрахунків середнього прогнозу макроекономічного фактора X (річний індекс реального ВВП) використовуються дані наявних періодів за формулою середнього прогнозу за три послідовних роки;

8) якщо середній прогноз макроекономічного фактора (річний індекс реального ВВП) $X_{\text{прогноз}(3)}$ передбачається на середньому рівні макроекономічного фактора або краще середнього за економічним циклом

$X_{\text{екоп.цикл}(S)}$, частота вибуття банків групи j визначається середнім за економічним циклом значенням частоти вибуття банків групи $FD_{\text{екоп.цикл}(S)j}$;

9) якщо середній прогноз макроекономічного фактора (річний індекс реального ВВП) $X_{\text{прогноз}(3)}$ гірший ніж середній рівень макроекономічного фактора за економічним циклом $X_{\text{екоп.цикл}(S)}$, частота вибуття банків групи j визначається значенням частота вибуття банків групи $FD_{\text{криз}j}$, наведеним у таблиці 2, розрахованим для кризового періоду.

4. Щороку проводиться валідація як контроль якості прогнозу моделі. Рішення про оновлення моделі приймається на основі результатів валідації, а також залежно від стану економіки країни, фактичного рівня визнання неплатоспроможними банків в системі та наявності інших вагомих факторів. Якщо за результатами валідації моделі показники моделі суттєво знизились і її визнано неприйнятною, проводиться оновлення моделі.

IV. Визначення прогнозної гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами протягом 12 місяців ($V_{\text{ГСВ}}$)

1. Прогнозна гарантована сума відшкодування коштів за вкладами протягом 12 місяців ($V_{\text{ГСВ}}$) розраховується за такою формулою:

$$V_{\text{ГСВ}} = \sum (ГСВ_j \times FD_j),$$

де $ГСВ_j$ – сума можливого відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб j -ї групи банків відповідно до форми № 1Ф;

FD_j – частота вибуття дефолту банків групи j відповідно до розрахунку, наведеного у розділі III цієї Методики.

2. На розгляд виконавчої дирекції Фонду подаються такі два сценарії розрахованої прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками протягом 12 місяців ($B_{ГСВ}$):

1) песимістичний сценарій, за яким використовується вся розрахована прогнозна гарантована сума відшкодування коштів за вкладками ($B_{ГСВ}$);

2) оптимістичний сценарій, за яким використовується розрахована прогнозна гарантована сума відшкодування коштів за вкладками ($B_{ГСВ}$), за винятком прогнозованої гарантованої суми відшкодування коштів за вкладками в банках, що відповідають одночасно таким умовам:

банк є державним банком;

банк отримав менше 90 балів.

3. Рішення про використання песимістичного або оптимістичного сценарію для подальших розрахунків показників приймає виконавча дирекція Фонду з врахуванням такого:

у разі наявності інформації від Національного банку України або іншого компетентного органу щодо ризиків, які мають вплив на діяльність державних банків, – використовується песимістичний сценарій;

у разі відсутності інформації від Національного банку України або іншого компетентного органу щодо ризиків, які мають вплив на діяльність державних банків, – використовується оптимістичний сценарій.

Додаток 2

до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами)
(пункт 4 розділу III)

АЛГОРИТМ

розрахунку очікуваної суми задоволення кредиторських вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб до банків, процедура ліквідації яких здійснюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

1. Очікувана сума задоволення кредиторських вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) розраховується щокварталу станом на останній день звітного кварталу (далі – звітна дата).
2. Очікувана сума компенсації витрат Фонду на здійснення ліквідаційної процедури та резерв під очікувані кредитні збитки від неповернення цільової позики, наданої банку, що ліквідується, (у разі наявності) (далі – цільова позика) відображаються у фінансовій звітності Фонду та переглядаються станом на звітну дату.
3. Коефіцієнт конверсії (перетворення) ліквідаційної маси в грошовий потік протягом відповідного періоду здійснення ліквідаційної процедури, визначеного відповідно до пункту 4 цього Алгоритму, розраховується станом на останній день звітного кварталу як середнє зважене значення по всіх банках,

що ліквідуються або щодо яких затверджені ліквідаційний баланс і звіт про виконання ліквідаційної процедури, на базі наявної статистики фактичних надходжень до таких банків з дня початку процедури ліквідації до звітної дати.

4. Для розрахунку коефіцієнту конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік беруться такі періоди (далі – визначені періоди):

1) з дня початку процедури ліквідації до дня завершення повних дванадцяти місяців здійснення ліквідаційної процедури (значення $n=1$);

2) з дня початку тринадцятого місяця ліквідаційної процедури до дня завершення повних двадцяти чотирьох місяців здійснення ліквідаційної процедури (значення $n=2$);

3) з дня початку двадцять п'ятого місяця ліквідаційної процедури до дня завершення повних тридцяти шести місяців здійснення ліквідаційної процедури (значення $n=3$);

4) з дня початку тридцять сьомого місяця ліквідаційної процедури до дня завершення повних сорока восьми місяців здійснення ліквідаційної процедури (значення $n=4$);

5) з дня початку сорок дев'ятого місяця ліквідаційної процедури до дня завершення повних шістдесяти місяців здійснення ліквідаційної процедури (значення $n=5$).

5. Розрахунок коефіцієнтів конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік здійснюється окремо для кожного з визначених періодів.

6. Коефіцієнт конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік розраховується за такою формулою:

$$k_n = \sum H_{(\text{факт})_n_j} / \sum \text{ЛМ}_j,$$

де k_n – коефіцієнт конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік;

$H_{(\text{факт})_n_j}$ – надходження від управління та продажу майна (активів), отримані банком, що ліквідується, у період n ;

ЛМ_j – затверджена ліквідаційна маса банку на звітну дату;

n – номер періоду, визначений відповідно до пункту 4 цього Алгоритму;

j – номер банку, включеного до розрахунку коефіцієнта конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік для визначеного періоду.

7. Розрахунок очікуваних надходжень до банку, що ліквідується, від управління та продажу майна (активів) [далі – очікувані надходження ($H_{\text{оч}}$)] здійснюється на базі розрахованих коефіцієнтів конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік (k_n) протягом визначеного періоду.

8. Розрахунок очікуваних надходжень ($H_{\text{оч}}$) здійснюється щодо кожного банку, що ліквідується, окремо.

9. Очікувані надходження ($H_{\text{оч}}$) до банку, що ліквідується, розраховуються за такою формулою:

$$H_{\text{оч}_j} = \sum_{n=1}^5 \text{ЛМ}_{\text{нк}_j} \times k_n \times \left(\frac{12-f}{12}\right),$$

де $H_{\text{оч}_j}$ – очікувані надходження до банку, що ліквідується, від управління та продажу майна (активів), де j – номер банку;

$\text{ЛМ}_{\text{нк}_j}$ – ліквідаційна маса банку, що ліквідується, за вирахуванням оціночної вартості заставленого майна (активів), де j – номер банку;

k_n – коефіцієнт конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік протягом визначеного періоду здійснення ліквідаційної процедури, який розраховується відповідно до пункту 6 цього Алгоритму;

f – фактична кількість місяців у періоді n , в яких здійснювалася ліквідаційна процедура банку, станом на звітну дату.

10. Очікувані надходження на відшкодування витрат Фонду, пов'язаних з утриманням та продажем заставленого майна (активів), (H_{3M_j}) розраховуються для кожного банку, що ліквідується, окремо за такою формулою:

$$H_{3M_j} = \sum_{n=1}^5 OB_{3M_j} \times k_n \times \left(\frac{12-f}{12}\right) \times K_B,$$

де OB_{3M_j} – вартість майна (активів) банку, що ліквідується, визначена незалежним суб'єктом оціночної діяльності на дату затвердження ліквідаційної маси банку або на дату останньої переоцінки його майна (активів), де j – номер банку;

k_n – коефіцієнт конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік протягом визначеного періоду здійснення ліквідаційної процедури;

f – фактична кількість місяців у періоді n , в яких здійснювалася ліквідаційна процедура банку, станом на звітну дату;

n – номер періоду, визначений відповідно до пункту 4 цього Алгоритму;

K_B – рівень витрат Фонду, що відшкодовуються Фонду відповідно до Положення про порядок розрахунку суми витрат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, на яку зменшується сума до перерахування заставодержателю майна (активів), проданого Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 27 вересня 2021 року № 993, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 05 листопада 2021 року за № 1436/37058.

11. Розрахунок очікуваної суми задоволення кредиторських вимог Фонду здійснюється окремо щодо кожного банку, що ліквідується.

12. Як очікувана сума задоволення кредиторських вимог Фонду (Φ_{KB}) використовується менше з таких двох значень:

1) сума незадоволених кредиторських вимог Фонду до банку, що ліквідується Фондом, на звітну дату, що складається з витрат Фонду на здійснення виплат гарантованої суми відшкодування, витрат, пов'язаних із здійсненням ліквідаційної процедури, заборгованості із сплати сум нарахованих зборів та пені та основної суми боргу і нарахованих процентів за договорами цільової позики;

2) прогнозна сума можливого задоволення вимог кредиторів банку, що ліквідується Фондом, віднесених до третьої – одинадцятої черг, визначених частиною першою статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон), що розраховується за такою формулою:

$$M_{\text{пкв}_j} = H_{\text{оч}} + H_{\text{зм}_j} - B_{\text{к}_j} - KB_{1-2\text{ч}_j},$$

де $M_{\text{пкв}_j}$ – прогнозна сума можливого задоволення вимог кредиторів банку, що ліквідується, віднесених до третьої – одинадцятої черг;

$H_{\text{оч}}$ – очікувані надходження до банків, що ліквідується Фондом;

$H_{\text{зм}_j}$ – надходження на відшкодування витрат Фонду на утримання та продаж заставленого майна (активів);

$B_{\text{к}_j}$ – прогнозні кошторисні витрати банків, що ліквідується Фондом, на здійснення ліквідаційної процедури, що визначаються щодо кожного банку окремо на базі затвердженого кошторису витрат такого банку на найближчий квартал, що настає після звітної дати, та прогнозу зниження витрат на 7 відсотків протягом кожного наступного кварталу до прогнозного строку завершення ліквідаційної процедури;

$KB_{1-2\text{ч}_j}$ – сума незадоволених вимог кредиторів банку, що ліквідується Фондом, першої та другої черг, визначених частиною першою статті 52 Закону.

13. Очікувана сума задоволення кредиторських вимог Фонду ($\Phi_{\text{кв}_i}$) розраховується у розрізі місяців задоволення кредиторських вимог Фонду, де i – порядковий номер місяця від звітної дати.

14. Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки від неповернення цільової позики (далі – резерв під очікувані кредитні збитки) здійснюється окремо щодо кожного банку, що ліквідується Фондом, у разі наявності у нього заборгованості за договором цільової позики.

15. Для розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки визначається очікувана сума погашення основної суми боргу і нарахованих процентів за договором цільової позики як менше з таких двох значень:

1) очікувана сума задоволення кредиторських вимог Фонду ($\Phi_{\text{кв}_j}$);

2) сума заборгованості банку за основною сумою боргу та нарахованими процентами за договором цільової позики станом на звітну дату (ЦП_j).

16. Для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки очікувана сума погашення основної суми боргу та нарахованих процентів за договором цільової позики дисконтується.

Для цілей дисконтування очікувана сума погашення основної суми боргу та нарахованих процентів за договором цільової позики розподіляється помісячно протягом періоду, який визначається шляхом розрахунку різниці між максимальною кількістю місяців, визначених відповідно до пункту 4 цього Алгоритму, та фактичною кількістю місяців, в яких здійснювалася ліквідаційна процедура банку.

17. Розподіл розрахованої очікуваної суми погашення основної суми боргу та нарахованих процентів за договором цільової позики здійснюється з урахуванням такого:

очікувана сума задоволення кредиторських вимог Фонду ($\Phi_{\text{кв}_j}$) розподіляється відповідно до розрахованих коефіцієнтів конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік (k_n), виходячи з припущення, що задоволення кредиторських вимог здійснюється рівномірно протягом кожного з визначених періодів n ;

очікувана сума погашення основної суми боргу та нарахованих процентів за договором цільової позики розподіляється аналогічно розподіленням сумах $\Phi_{\text{кв}_j}$ у повному розмірі.

18. Розподілені очікувані суми погашення основної суми боргу та нарахованих процентів за договором цільової позики, наданої банку, дисконтуються за розміром процентів (річних), визначених договором цільової позики.

19. Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується за такою формулою:

$$P_{\text{цп}_j} = \text{ЦП}_j - \text{П}_{\text{цп}(\text{диск})},$$

де $P_{\text{цп}_j}$ – резерв під очікувані кредитні збитки, де j – номер банку;

ЦП_j – сума заборгованості банку за основною сумою боргу та нарахованими процентами за договором цільової позики станом на звітну дату, де j – номер банку;

$\text{П}_{\text{цп}(\text{диск})}$ – дисконтована очікувана сума погашення основної суми та нарахованих процентів за договором цільової позики.

20. Розрахований резерв під очікувані кредитні збитки розподіляється так:

першочергово резерв під очікувані кредитні збитки покриває суму нарахованих та несплачених процентів за договором цільової позики та відображається у фінансовій звітності Фонду як знецінення (коригування корисності) нарахованих процентів;

залишок резерву під очікувані кредитні збитки покриває частину (у розмірі залишку резерву) основної суми боргу за цільовою позикою.

21. Очікувана сума компенсації витрат Фонду на здійснення ліквідаційної процедури ($K_{\text{втр}}$) розраховується окремо щодо кожного банку, що ліквідується Фондом, за такою формулою:

$$K_{\text{втр}} = \Phi_{\text{кв}} - \Pi_{\text{цп}},$$

де $\Phi_{\text{кв}}$ – очікувана сума задоволення кредиторських вимог Фонду;

$\Pi_{\text{цп}}$ – очікувана сума погашення основної суми боргу та нарахованих процентів за договором цільової позики.

22. Для відображення у фінансовій звітності Фонду розрахована очікувана сума компенсації витрат Фонду на здійснення ліквідаційної процедури ($K_{\text{втр}}$) дисконтується.

Для цілей дисконтування очікувана сума компенсації витрат Фонду на здійснення ліквідаційної процедури ($K_{\text{втр}}$) розподіляється помісячно протягом періоду, який визначається шляхом розрахунку різниці між максимальною кількістю місяців, визначених відповідно до пункту 4 цього Алгоритму, та фактичною кількістю місяців, в яких здійснювалася ліквідаційна процедура банку, так:

розподіляється очікувана сума погашення кредиторських вимог Фонду ($\Phi_{\text{кв}_j}$) відповідно до розрахованих коефіцієнтів конверсії ліквідаційної маси в грошовий потік (k_n) виходячи з припущення, що задоволення кредиторських вимог здійснюється рівномірно протягом кожного з визначених періодів n ;

очікувана сума компенсації витрат Фонду на здійснення ліквідаційної процедури ($K_{\text{втр}}$) розподіляється аналогічно розподіленим сумах $\Phi_{\text{кв}_j}$ у повному розмірі.

23. Як ставки дисконтування очікуваної суми компенсації витрат Фонду на здійснення ліквідаційної процедури ($K_{\text{втр}}$) використовуються ставки дисконтування за роками, розраховані станом на звітну дату як спот-ставки зі щорічним нарахуванням процентів відповідно до коефіцієнтів кривої безкупонної дохідності, побудованої за гривневими ОВДП (модель Нельсона-Сігела) та яка опублікована на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку України.

МОДЕЛЬ
рошових потоків Фонду
(в тисячах гривень)

[illegible]

Кошторисні витрати													
Погашення боргових зобов'язань згідно з договорами													
Виплати вкладникам банків													
Вхідний залишок коштів на рахунках Фонду													
Вихідний залишок коштів на рахунках Фонду													

Примітки.

1. Залишок коштів на рахунках на кінець кожного тижня (вихідний залишок) розраховуються, як сума вхідного залишку та надходжень за мінусом витрат за цей тиждень. Вихідний залишок коштів кожного періоду є вхідним залишком коштів наступного періоду.

2. Статті надходжень в цій моделі заповнюються так:

сума регулярних зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) розраховується з використанням методів математичного моделювання на основі обробки статистичних даних Звіту про вклади фізичних осіб в учасниках Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – форма № 1Ф, форма якого визначена Правилами подання звітності учасниками Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, затвердженими рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 18 червня 2020 року № 1158, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 31 серпня 2020 року за № 831/35114 ;

суми початкового збору до Фонду та спеціального збору до Фонду відображаються за наявності інформації про очікування надходжень від таких зборів;

кошти в рахунок погашення неплатоспроможними банками заборгованості (сума коштів, одержаних Фондом в погашення третьої черги, відповідно до частини першої статті 52 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб») розраховується за алгоритмом, наведеним у додатку 1 до Методики оцінки фінансової стійкості Фонду

гарантування вкладів фізичних осіб в умовах воєнного стану, введеного Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженим Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами);

суми від погашення цінних паперів та отримання купонного доходу за ними відображаються згідно з діючими договорами;

суми процентів за залишками коштів на рахунках Фонду розраховується, як добуток очікуваних середньоденних залишків на рахунку Фонду за місяць, кількості днів у місяці та прогнозованої відсоткової ставки, розрахованої на основі тенденції зміни фактично встановленої відсоткової ставки за попередні 6 місяців поділених на 365 днів;

суми компенсації неплатоспроможними банками кошторисних витрат Фонду, пов'язаних із здійсненням тимчасової адміністрації та ліквідації банку, за методикою, встановленою Фондом.

3. Статті витрат в цій моделі заповнюються так:

кошторисні витрати Фонду відображаються в межах затверджених адміністративною радою Фонду кошторису витрат Фонду на основі максимальних очікуваних сум витрат в кожен із розглядуваних періодів;

виплати Фонду за своїми борговими зобов'язаннями відображаються у відповідності з умовами діючих договорів;

виплати вкладникам неплатоспроможних банків відображаються на основі статистичних даних попередніх періодів з дотриманням принципу обережності, який передбачає максимальну прогнозну суму виплат.
