



Національний  
банк України

# Плани відновлення банків в Україні

19 травня 2023 року



# Що таке плани відновлення?

---

- Фінансова криза 2008-2009 рр. виявила потребу більш ефективного моніторингу фінустанов, зокрема для системно важливих, з увагою до їхніх дій в умовах кризи. Лідери G20 попросили Раду з фінансової стабільності (FSB) запропонувати більш ефективні заходи резолюцій (виведення з ринку) та відновлення системно важливих банків. ([Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions](#)).
- Ключове положення №11 цих заходів (Attribute #11) вимагає запровадити безперервний процес планування відновлення принаймні для системно важливих установ або тих, що мають критичні функції.
- План відновлення – це документ, що відображає план реалізації банком широкого спектру заходів з відновлення фінансової міцності та життєдіяльності банку у разі реалізації шоків.
- Плани відновлення можуть включати заходи зниження ризику, генерації та залучення капіталу та підтримки ліквідності. **Основна ціль планів – підготовка банку для своєчасної та ефективної реалізації заходів відновлення навіть у стресових ситуаціях.**

# Плани відновлення в Україні

---

- В Україні розробка планів відновлення регулюється положенням №95 «Про плани відновлення діяльності банків України та банківських груп» затверджене Постановою Правління Національного банку України від 18 липня 2019 року.

План повинен містити:

- **4 сценарії** (загальноринковий, специфічний та комбінований розробляються банком + 1 сценарій від НБУ), що покривають ідіосинкратичний (специфічний) та системний ризику.
  - **Систему індикаторів** для оцінки фінансового стану з врахування особливостей бізнес моделі та зон ризику за методикою «світлофора» для кожного показника.
  - **Надійні заходи відновлення** для кожного сценарію, що передбачають відплив капіталу та/або проблеми з ліквідністю.
  - **Опис процесів**, що забезпечують вчасне виконання заходів відновлення з врахуванням стресових ситуацій.
- Пораховані ефекти надаються у вигляді моделей в Excel.
  - План повинен бути узгоджений та інтегрований із іншими ключовими документами банку: 1) стратегією, бізнес-планом; 2) заходами щодо планування капіталу та ліквідності; 3) планом забезпечення безперервної діяльності (Business Continuity Plan); 4) планом фінансування в кризових ситуаціях (Contingency Funding Plan).

# Система індикаторів

## I. Перелік показників

- Банку необхідно використати у плані відновлення діяльності мінімально передбачений набір кількісних показників, що покривають різні сфери фінансової стійкості банку: достатності капіталу, ліквідності, прибутковості, якості активів та ринкових умов.
- Крім переліку мінімально необхідних, усім банкам рекомендується використовувати додаткові показники, які краще відображають результати їх діяльності, наприклад:
  - чиста процентна маржа (NIM)
  - відношення операційних витрат до доходів (CIR).
- За наявності значного обсягу цінних паперів у портфелі, банк повинен обов'язково додати показники, що відображають їх ризикованість (кредитний рейтинг, котирування CDS тощо)
- Показники рекомендується відображати у відносному, а не в абсолютному значенні (ВВП, валютний курс тощо).



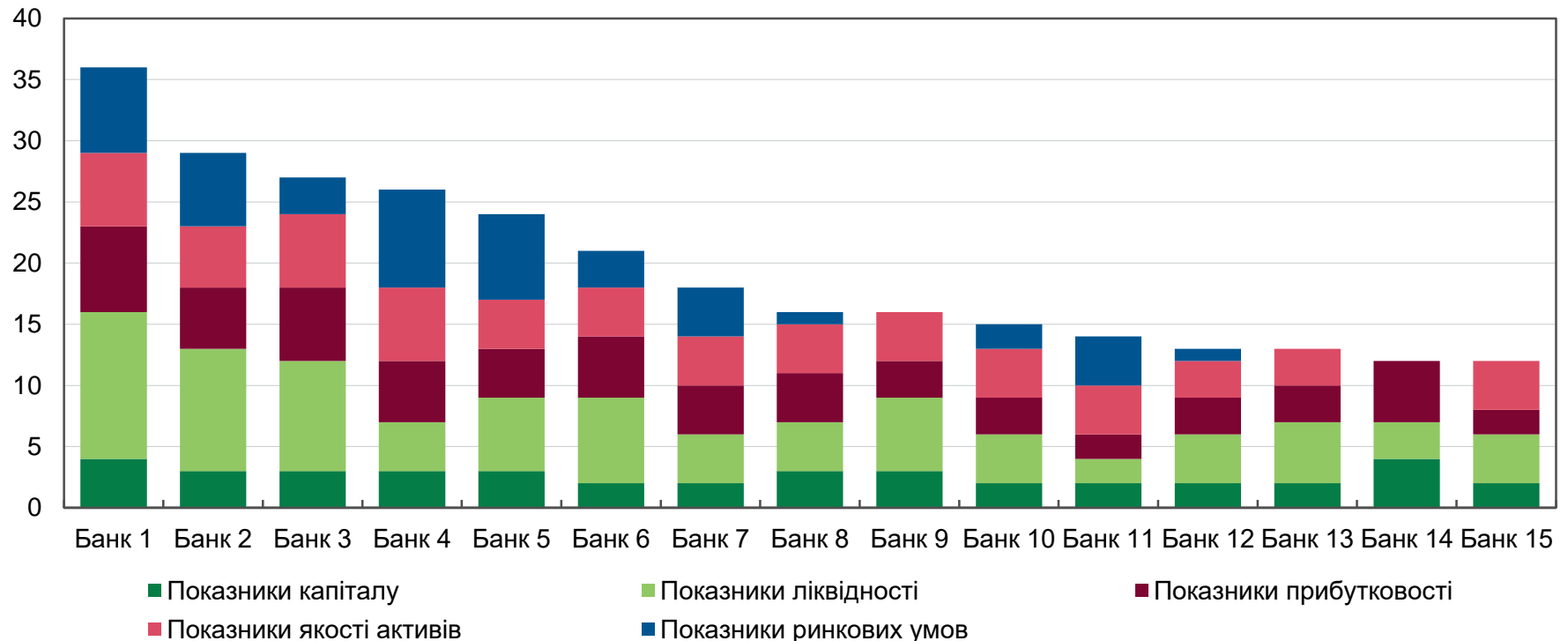
	Зелена зона	Жовта зона	Червона зона
Валютний Курс, грн/дол. США	$\leq 28$	$28 < 32 < 37$	$\geq 37$



	Зелена зона	Жовта зона	Червона зона
Девальвація курсу грн/дол. США	$\leq 5\%$	$10\% < X \text{ \& } X > 30\%$	$\geq 30\%$

# Наповнення системи індикаторів різниться між банками

Розподіл індикаторів за групами в розрізі банків на основі планів відновлення, розроблених в 2021 році



- На практиці у системі індикаторів банків переважають показники ліквідності, в той час як найменше – показників ринкових умов.

# Підхід «світлофора»: три зони для значень показників

## Зелена зона

- Сигналізує про відсутність ризику
- Граничні значення повинні відповідати очікуванням діяльності в звичайних умовах та узгоджуватись з бізнес-моделлю банку

## Жовта зона

- Свідчить про необхідність ужиття заходів раннього реагування
- Порогові значення нормативів можуть перевищувати мінімально допустимий рівень, особливо для системно-важливих банків

## Червона зона

- Індикатор реалізації варіантів відновлення
- Порогові значення для нормативів капіталу та ліквідності не повинні бути нижчими за офіційно встановлені нормативи НБУ

### Приклад порогових значень рентабельності капіталу (ROE)

20%

Поріг прибутковості для зеленої зони має відповідати щонайменше запланованій банком прибутковості

Граничне значення **ROE** рекомендується встановлювати на рівні розрахункової вартості капіталу банку (Cost of equity)

5%

Низькі та особливо від'ємні значення показників прибутковості повинні відповідати червоній зоні

# Стрес-сценарії мають відображати ключові ризики

## I. Ключові припущення сценаріїв

- Горизонт моделювання сценаріїв – 1 рік.
- У стрес-сценаріях повинні враховуватись усі основні ризики притаманні конкретному банку, зважаючи на бізнес-модель та структуру активів
- Стрес-сценарії банку повинні мати обґрунтування: базуватись на власній негативній статистиці банку, спостережуваних раніше макроекономічних умовах тощо
- Стрес-сценарії мають містити релевантні припущення про можливі збої (перешкоди) у роботі принаймні окремих критично важливих контрагентів, систем, процесів

## II. Вплив на діяльність банку

- Вплив стрес-сценаріїв повинен бути відображений у зміні показників фінансової звітності банку (баланс, звіт про фінансові результати, очікувані притоки/відтоки коштів)
- Вплив стрес-сценарію на банк повинен включати не лише прямі наслідки шоків, а й опосередковані. Наприклад, за умов зростання обсягів NPL банк повинен відображати не лише зміну обсягів резервів за кредитами, але й процентних доходів.
- Вплив стрес-сценаріїв на ліквідність банку має бути розрахований з наведенням структури ВЛА, динаміки очікуваних відпливів та надходжень грошових коштів

# Вимоги до заходів відновлення

## I. Мінімальні вимоги

- Для кожного стрес-сценарію повинен бути хоча б один варіант відновлення, реалізація якого поступово повертає кількісні показники банку до «зеленої зони»
- План відновлення має містити базові заходи відновлення достатності капіталу, такі як:
  - докапіталізація
  - конвертація субординованого боргу від акціонера/іншого кредитора в капітал
  - припинення виплат дивідендів

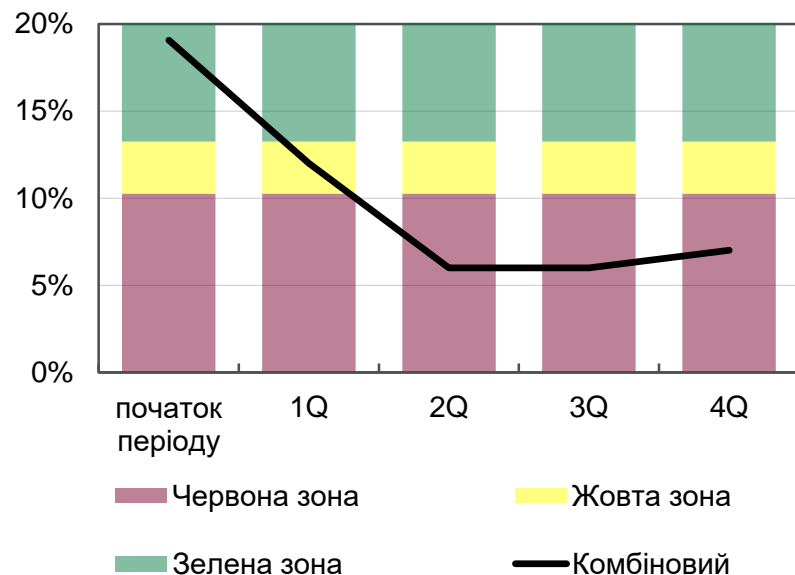
## II. Вплив на діяльність банку

- Банк повинен враховувати вплив системної кризи на вартість та обсяг залучення фінансових ресурсів внаслідок реалізації заходів відновлення, аналогічні дії інших учасників ринку
- В умовах реалізації кризи банк не може покладатись на можливість суттєвого нарощення будь-якого напрямку бізнесу для підтримки капіталу чи ліквідності
- Заходи щодо скорочення витрат повинні бути деталізованими та реалістичними

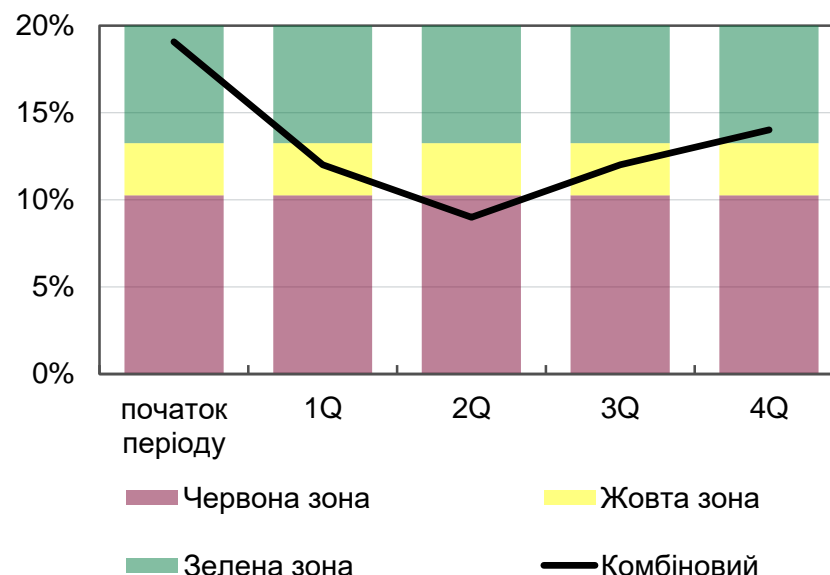


# Візуалізація наслідків реалізації сценаріїв

Вплив реалізації стрес сценаріїв на норматив достатності регулятивного капіталу (H2)



Вплив застосування заходів відновлення на норматив достатності регулятивного капіталу (H2)



- Сценарії для Плану розробляються таким чином, аби показники ліквідності і капіталу опускались до «червоної зони» за відсутності або невчасного застосування заходів відновлення.
- Відповідно заходи відновлення повинні бути реалістичними та достатньо ефективними, щоб повертати показники до «зеленої зони» протягом горизонту сценаріїв.
- Відновлення повинне тривати протягом року, навіть якщо індикатори потрапляють в червону зону.

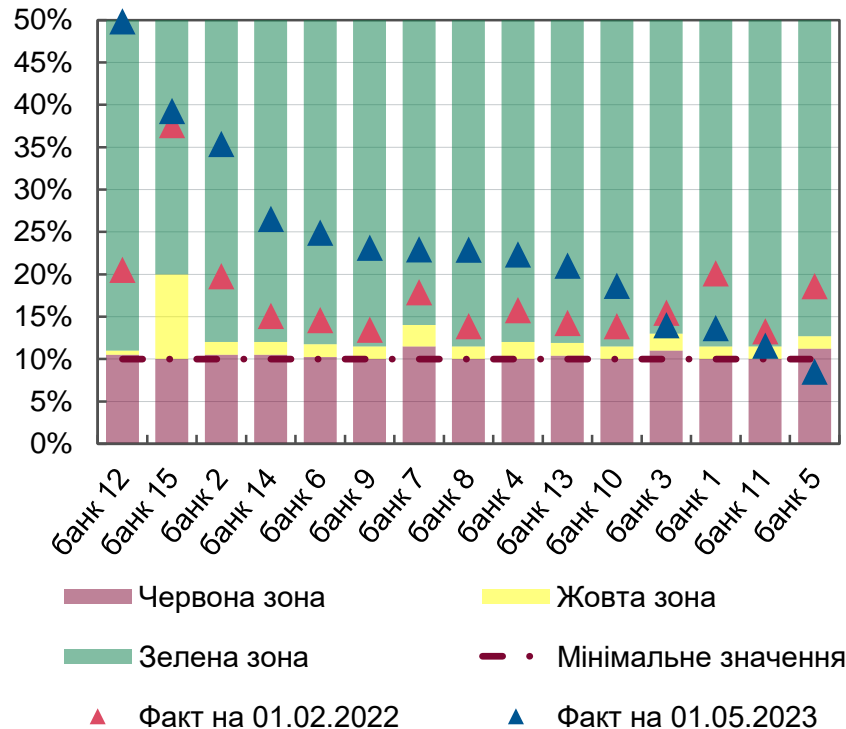
# Досвід запровадження планів відновлення в Україні

---

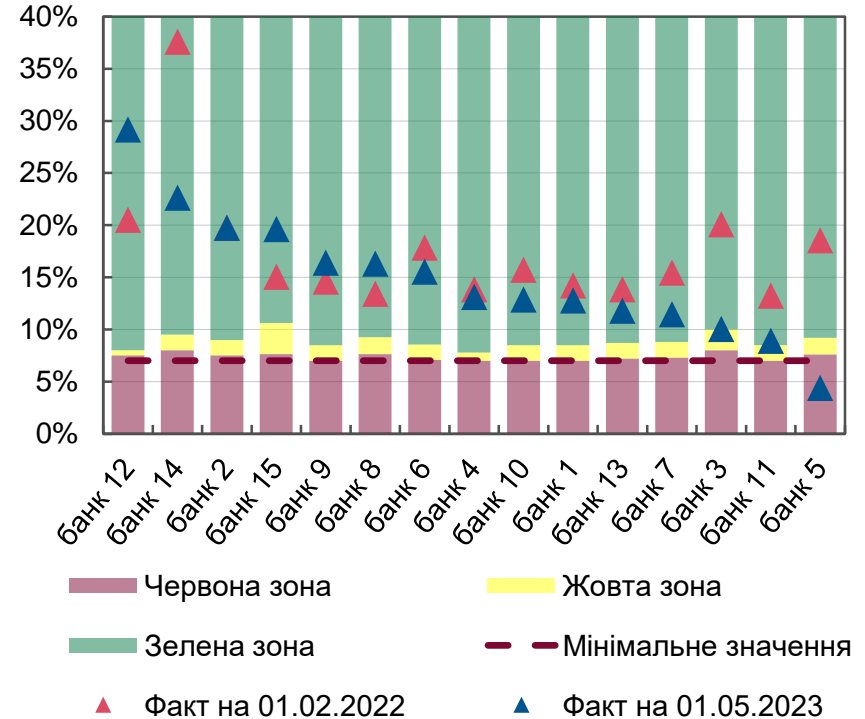
- Наразі проведено дві ітерації опрацювання НБУ планів відновлення.
- За результатами 1-ої ітерації у 2021 році НБУ надав рекомендації банкам до їх врахування у подальшому при оновленні планів;
- Системно важливим банкам НБУ надав додатковий сценарій для врахування у Планах, він включав в себе шоки від продовження карантину внаслідок пандемії.
- Під час розробки планів відновлення у 2021 році, банки не передбачали повномасштабного вторгнення.
- Банкам рекомендовано оновлювати Плани відповідно до макроумов та із огляду на найбільш реалістичні сценарії розгортання поточної кризи.

# Показники адекватності капіталу у Планах

## Норматив достатності регуляторного капіталу (Н2)



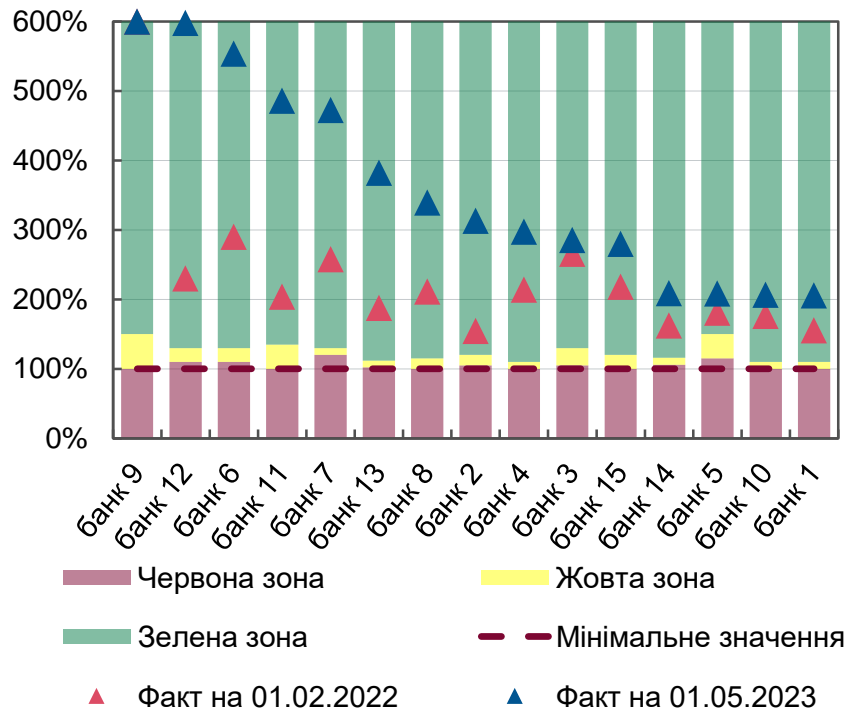
## Норматив достатності основного капіталу (Н3)



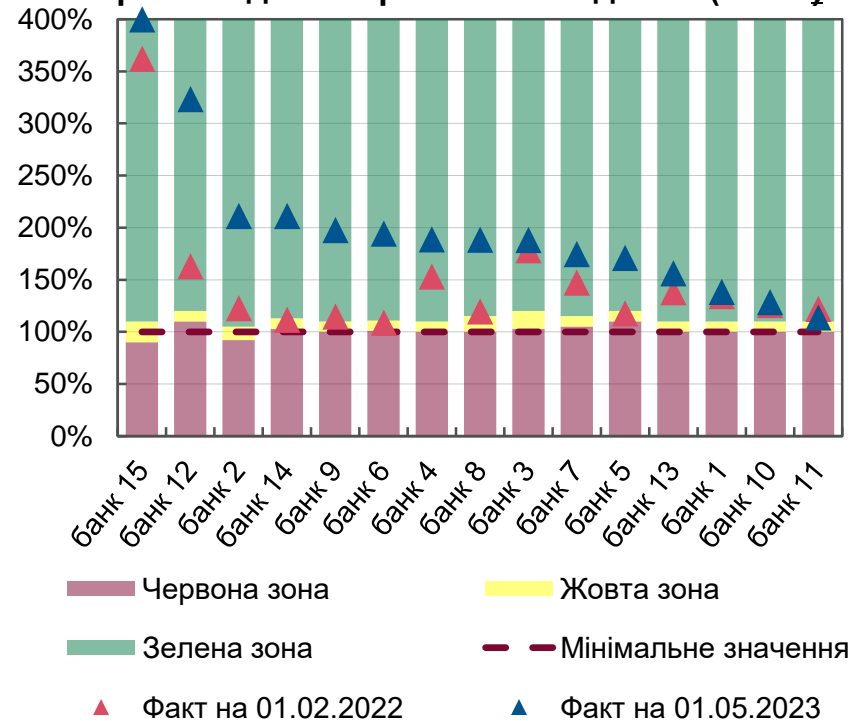
- До початку повномасштабного вторгнення банки мали значний запас капіталу понад мінімальні вимоги, відповідно попри негативні наслідки війни переважно не порушують нормативні вимоги до капіталу.
- Станом на початок травня 2023 року лише один системно важливий банк опинився у «червоній зоні», а один у «жовтій зоні» згідно з власними планами відновлення діяльності.

# Показники ліквідності

## Норматив короткострокової ліквідності (LCR)



## Норматив довгострокової ліквідності (NSFR)



- Для банківської системи України характерна висока ліквідність. У більшості банків значенням нормативів ліквідності перевищують мінімальні вимоги.
- Попри початок збройної агресії, банки змогли втримати індикатори ліквідності на високому рівні. Станом на початок травня 2023 року значення показників всіх системно важливих банків перебувають в «зеленій зоні».

# Заходи відновлення капіталу та ліквідності

Заходи відновлення достатності капіталу (15 банків)



Заходи відновлення ліквідності (15 банків)



- Банки вважають за можливе оперативно підвищити капітал за рахунок прибутку, зменшивши дивіденди, здійснивши капіталізацію або залучивши субборг.
- До екстрених заходів відновлення ліквідності банки віднесли отримання кредитів від НБУ, продаж ОВДП та зменшення дивідендів.
- У середньостроковій перспективі банки планували відновлення ліквідності через залучення коштів клієнтів, скорочення операційних витрат та продаж непрофільних активів.

## Додаток. Перелік кількісних показників системи індикаторів

Показники	Кількісні показники	
	мінімально необхідний перелік показників	додаткові показники
Показники капіталу	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нормативи капіталу.</li> <li>2. Буфери капіталу.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розмір статутного капіталу.</li> <li>2. Співвідношення нерозподіленого прибутку та фондів, що формуються за рахунок прибутку, до регулятивного капіталу.</li> </ol>
Показники ліквідності	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Нормативи ліквідності.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Непередбачені відпливи коштів клієнтів у значних сумах.</li> <li>2. Інструменти моніторингу для оцінки ризику ліквідності.</li> <li>3. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR).</li> <li>4. Вартість фінансування.</li> <li>5. Середня строковість фінансування.</li> </ol>
Показники прибутковості	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рентабельність активів.</li> <li>2. Рентабельність капіталу</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Чиста процентна маржа.</li> <li>2. Чистий спред.</li> <li>3. Співвідношення операційних витрат до операційних доходів.</li> <li>4. Значні втрати внаслідок шахрайст.</li> </ol>
Показники якості активів	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Співвідношення суми непрацюючих активів до загальної суми активів, за якими оцінюється ризик.</li> <li>2. Темпи зростання непрацюючих активів.</li> <li>3. Значні втрати внаслідок дефолту великих боржників/ контрагентів.</li> <li>4. Співвідношення загального обсягу резервів до загального обсягу непрацюючих активів.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Співвідношення суми непрацюючих активів/реструктуризованої заборгованості до регулятивного капіталу.</li> <li>2. Суттєва концентрація непрацюючих кредитів в галузевих/регіональних сегментах</li> </ol>
Показники ринкових умов	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Зниження кредитного рейтингу банку (зовнішнього/ внутрішнього).</li> <li>2. Кредитний дефолтний своп (CDS spread).</li> <li>3. Зміна ціни акцій.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Коливання курсів іноземних валют.</li> <li>2. Зміна відсоткових ставок, цін за інструментами, що містяться в торговій книзі банку</li> </ol>
Показники макроекономічних умов	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Темпи зростання реального валового внутрішнього продукту (ВВП).</li> <li>2. Кредитний дефолтний своп суверенів (CDS of sovereigns).</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Індекс споживчих цін.</li> <li>2. Індекс реальної заробітної плати.</li> <li>3. Рівень безробіття.</li> <li>4. Облікова ставка Національного банку.</li> <li>5. Офіційний курс гривні до іноземних валют.</li> <li>6. Зниження суверенного кредитного рейтингу.</li> </ol>

## Додаток. Стрес-сценарії для планів відновлення системно важливих банків

- Згідно з вимогою Положення № 95, НБУ визначає та доводить до відома системно важливих банків стрес-сценарії для врахування банками у Плані відновлення (пункт 28 розділу V).
- Для того, щоб забезпечити вимоги Положення № 95 (пункти 29-30 розділу V), стрес-сценарії, розроблені НБУ:
  - ✓ охоплюють основні фактори ризику, а саме: макроекономічні, мікроекономічні показники та їх комбінацію.
  - ✓ ґрунтуються на екстремальних (уключаючи форс-мажорні), але разом із тим імовірних подіях, які є найбільш релевантними для банку;
  - ✓ уключають події, які можуть призвести до неплатоспроможності (дефолту) банку, якщо варіанти відновлення не будуть реалізовані вчасно;
  - ✓ мають період, який не перевищує один рік.
- За основу взято сценарії стрес-тестування банків 2021 року з врахуванням підсилення деяких припущень з огляду на профіль ризиків банків.
- В результаті було отримано 4 сценарії для 4 груп банків.

Сценарій 1 (державні універсальні, корпоративні)	Сценарій 2 (роздрібні)	Сценарій 3 (універсальні, корпоративні з концентрацією)	Сценарій 4 (універсальні без концентрації)
--	---------------------------	---	--

## Додаток. Макроекономічні припущення стрес-сценаріїв

- Макроекономічні припущення для стрес-сценаріїв однакові і відповідають припущенням для стрес-тестування банків у 2021 році. Криза реалізується повною мірою за один рік:
  - реальний ВВП знижується на 3.9%.
  - девальвація гривні до долара США – 29.6%.
  - важливим чинником стресу у несприятливому сценарії є зростання фіскальних ризиків та відповідно доходності за державними цінними паперами.

Показник	2020	Стрес-сценарії, 1 рік
Реальний ВВП, % (р/р)	-4.0	-3.9
Номінальний ВВП, % (р/р)	5.5	18.6
Індекс споживчих цін, % на к.п.	5.0	16.7
Курс гривні до дол США (сер. за період),	27	35



## Додаток. Припущення рівня кредитного ризику специфічні для банків

- Стрес-сценарії відрізняються у припущеннях про реалізацію кредитного ризику, що пов'язано з особливостями портфелів банків.
- Додаткові припущення про кредитний ризик великих боржників закладено для банків із концентрованішим портфелем.

Показник	Валюта	Стрес-сценарії, 1 рік			
		Сценарій 1 (державні універсальні, корпоративні)	Сценарій 2 (роздрібні)	Сценарій 3 (універсальні, корпоративні з концентрацією)	Сценарій 4 (універсальні без концентрації)
Міграція у непрацюючі, кредити ЮО, %	Національна	13.3	13.3	13.3	<b>19.9</b>
	Іноземна	15.4	15.4	15.4	<b>23.1</b>
Міграція у непрацюючі, кредити ФО під заставу нерухомості, %	Національна	11.3	<b>17.0</b>	11.3	11.3
	Іноземна	26.3	26.3	26.3	26.3
Міграція у непрацюючі, кредити ФО під заставу транспортних засобів, %	Національна	5.0	<b>7.6</b>	5.0	5.0
	Іноземна	28.7	28.7	28.7	28.7
Міграція у непрацюючі, інші кредити ФО, %	Національна	14.4	<b>21.6</b>	14.4	14.4
	Іноземна	24.1	24.1	24.1	24.1
Припущення про погіршення класів великих ЮО				+	
Припущення про дефолти серед великих ЮО		+		+	
Обмеження зростання портфеля			+		