|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Додаток 3  до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2022 році  (пункт 44 розділу VII)  (зразок оформлення) |

Звіт

(найменування аудиторської фірми)

про результати першого етапу оцінки стійкості банку \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(найменування банку)

станом на “\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ року

“\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата складання звіту) (місце складання звіту)

Зміст

Стор.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| І. | Відповідальність сторін | 3 |
| ІІ. | Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку | 4 |
| 1. | Загальна інформація | 4 |
| 2. | Аналіз активів та наданих фінансових зобов’язань банку щодо боржників/контрагентів | 5 |
| 3. | Аналіз кредитного портфеля | 6 |
| 4. | Перевірка вартості нерухомого майна банку | 7 |
| 5. | Показники діяльності банку з урахуванням результатів оцінки активів банку | 8 |
| 6. | Розрахунок нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3) | 8 |
| 7. | Аналіз стану списання знецінених фінансових активів | 8 |
| 8. | Таблиці до Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку | 10 |

І. Відповідальність сторін

Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку (далі – Звіт) має бути підписаний керівництвом банку та керівником аудиторської фірми. У Звіті зазначається відповідальність керівництва банку за достовірність та відповідність вимогам нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк) фінансової, статистичної звітності банку, а також іншої інформації, наданої банком для здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (далі – оцінка активів), оцінки вартості нерухомого майна, оцінки стану списання знецінених фінансових активів банку.

Наприклад:

|  |
| --- |
| Цим ми підтверджуємо, що:  1. Інформація надана в повному обсязі та достовірно відображає дані бухгалтерського обліку банку.  2. Інформація підготовлена в необхідному форматі.  3. Інформація підготовлена згідно з вимогами Національного банку України.  Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (найменування банку)  Голова правління Особистий підпис Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ  Головний бухгалтер Особистий підпис Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ  Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Зазначається відповідальність аудиторської фірми (далі – аудитор) щодо забезпечення проведення оцінки активів, нерухомого майна та стану списання знецінених фінансових активів банку відповідно до вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2022 році та нормативно-правових актів Національного банку.

Наприклад:

|  |
| --- |
| Інформація, зазначена в таблицях, підготовлена відповідно до вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2022 році та нормативно-правових актів Національного банку України та надана в повному обсязі.  Керівництво банку несе відповідальність за повноту і правильність підготовки цих документів.  Аудиторська фірма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (найменування аудиторської фірми)  Керівник Особистий підпис Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ    Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

ІІ. Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку

1. Загальна інформація

У Звіті зазначається інформація, яка, з погляду аудитора, є важливою для розуміння та об’єктивної оцінки Національним банком результатів оцінки активів, нерухомого майна та стану списання знецінених фінансових активів банку.

Кожний з пунктів 2‒8 Звіту повинен містити аналітичну інформацію (у тому числі дані таблиць 1‒16, які є невід’ємною частиною Звіту) згідно з відповідним розділом Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2022 році (далі – Технічне завдання), а також іншу інформацію.

Заповнені банком, перевірені та підтверджені аудитором таблиці за шаблонами, установленими Національним банком, є невід’ємною частиною Звіту і мають бути підписані керівником банку та керівником аудиторської фірми з використанням кваліфікованого електронного підпису, який відповідно до Закону України “Про електронні довірчі послуги” має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, і подані банками в електронному вигляді із супровідним листом на адресу Департаменту банківського нагляду та Департаменту фінансової стабільності Національного банку засобами АРМ-НБУ-інформаційний (Задача Т) учаснику 3HS Департамент забезпечення діяльності Національного банку України. Підписаний файл повинен мати розширення “p7s” та в перших трьох позиціях назви файла містити NKB банку.

Інформація в таблицях перевіряється та підтверджується аудитором, якщо інше не зазначено в поясненнях щодо заповнення таблиць.

Таблиці Звіту заповнюються з урахуванням такого:

1. колонки “За даними банку” банк заповнює згідно з даними бухгалтерського обліку банку та іншими даними станом на звітну дату;
2. колонки “За даними аудитора (за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями)” аудитор заповнює за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями з урахуванням вимог Технічного завдання та нормативно-правових актів Національного банку з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік, здійснених згідно з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (зі змінами) (далі – Інструкція № 373).
3. Аналіз активів та наданих фінансових зобов’язань банку щодо боржників/контрагентів

Інформація у Звіті подається щодо боржників/контрагентів відповідно до критеріїв, визначених у пунктах 18–22 розділу IV Технічного завдання, у розрізі видів активів та окремих договорів.

Для аналізу результатів оцінки стійкості банків використовуються дані:

таблиці 1 “Оцінка якості активів боржників/контрагентів (відповідно до вибірки)”;

таблиці 2 “Дані про забезпечення за активами/наданими фінансовими зобов’язаннями великих боржників/контрагентів – юридичних осіб”;

таблиці 3 “Окремі дані про великих боржників/контрагентів – юридичних осіб”;

таблиці 4 “Інформація про великих боржників/контрагентів – юридичних осіб, які належать до груп пов’язаних контрагентів (ГПК)/юридичних осіб під спільним контролем (ГСК)/інших груп”;

таблиці 5 “Дані про умови кредитування великих боржників/контрагентів – юридичних осіб”;

таблиці 6 “Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними”;

таблиці 16 “Інформація про працюючі кредити, що були реструктуризовані за умов, зазначених у Постанові № 39/Правилах № 160”.

У Звіті окремо зазначається інформація про наявність факторів, на підставі яких банк зобов’язаний скоригувати клас боржника/контрагента (наявність ознак, що свідчать про високий кредитний ризик, події дефолту боржника), а також інформація щодо належності боржника/контрагента до групи юридичних осіб під спільним контролем.

У Звіті аудитор надає інформацію щодо активів:

1. за якими наявна прострочена заборгованість із зазначенням кількості днів прострочення;
2. які були реструктуризовані або пролонговані із зазначенням кількості реструктуризацій або пролонгацій протягом останніх двох років;
3. які були реструктуризовані у 2021 році за умов, зазначених у підпункті 4 пункту 1 постанови Правління Національного банку України від 26 березня 2020 року № 39 “Про особливості застосування вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями у зв’язку із запровадженням обмежувальних заходів” (зі змінами) (далі – Постанова № 39)/підпункті 4 пункту 2 Правил роботи банків України у зв’язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних протиепідемічних заходів із метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби COVID-19, затверджених постановою Правління Національного банку України від 21 грудня 2020 року № 160 (зі змінами) (далі – Правила № 160), зазначається кількість реструктуризацій станом на звітну дату.

У Звіті зазначається інформація щодо боржників/контрагентів, за якими будь-які з їхніх активів було помилково віднесено до іншого класу, та подаються пропозиції щодо їх перекласифікації і коригування компонентів (коефіцієнтів) розрахунку розміру кредитного ризику банку.

У Звіті аудитор надає детальну інформацію щодо забезпечення за активами/наданими фінансовими зобов’язаннями великих боржників/контрагентів, зокрема щодо виду забезпечення, характеристик предмета забезпечення, його вартості, місця розташування, страхування тощо.

Окремо у Звіті надаються коментарі щодо дотримання/недотримання банком належної процедури оцінки вартості застави за кредитами великих боржників, у тому числі щодо коригування оцінки такої застави 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 (зі змінами) (далі – Положення № 351), та здійснених коригувань вартості застави.

1. Аналіз кредитного портфеля

У Звіті зазначається інформація щодо відповідності/невідповідності внутрішніх процесів банку вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положення № 351.

Зокрема, надається інформація щодо якості наявних методик та процедур, передбачених внутрішньобанківськими положеннями щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, згідно з переліком, зазначеним у додатку 1 до Положення № 351.

Суттєві відхилення від вимог нормативно-правових актів Національного банку України, виявлені під час оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями банку, має прокоментувати аудитор у Звіті.

У Звiтi зазначається інформація щодо обраних аудитором методів для здійснення перевірки якості активів банку, зокрема обраного методу для випадкової вибірки кредитів.

Для аналізу кредитного портфеля використовуються дані таблиці 6 “Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними”.

У Звіті надається інформація про кредити, які підлягали перевірці згідно з вимогами Технічного завдання.

Інформація про кредити наводиться у Звіті в розрізі сегментів, визначених у Технічному завданні.

У Звіті окремо зазначається інформація про наявність факторів, на підставі яких банк зобов’язаний скоригувати клас боржника (наявність ознак, що свідчать про високий кредитний ризик, події дефолту боржника), а також інформація щодо належності боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем.

У Звіті аудитор надає інформацію щодо кредитів:

1. за якими наявна прострочена заборгованість із зазначенням кількості днів прострочення;
2. які були реструктуризовані або пролонговані із зазначенням кількості реструктуризацій або пролонгацій протягом останніх двох років;
3. які були реструктуризовані у 2021 році відповідно до Постанови № 39/Правил № 160 із зазначенням кількості реструктуризацій станом на звітну дату.

У Звіті зазначається інформація щодо боржників, за якими будь-які з їхніх активів було помилково віднесено до іншого класу, та подаються пропозиції щодо їх перекласифікації і коригування компонентів (коефіцієнтів) розрахунку розміру кредитного ризику банку. У Звіті аудитор надає коментарі щодо дотримання/недотримання належної процедури оцінки вартості застави, у тому числі щодо коригування оцінки такої застави відповідно до Положення № 351, та за потреби здійснює коригування.

1. Перевірка вартості нерухомого майна банку

Надається інформація про нерухоме майно банку, яке перевірялося згідно з вимогами розділу VI Технічного завдання, та надаються висновки щодо статусу права власності на такі активи і за потреби здійснюються відповідні коригування.

У Звіті аудитор надає інформацію щодо оцінки вартості нерухомого майна, дотримання банком принципу справедливої оцінки майна та надає коментарі щодо здійсненого ним коригування вартості майна. Для аналізу нерухомого майна використовуються дані таблиці 7 “Перевірка вартості нерухомого майна”.

1. Показники діяльності банку з урахуванням результатів оцінки активів банку

Для аналізу впливу коригувань, здійснених відповідно до вимог Технічного завдання, на окремі фінансові показники діяльності банку аудитор заповнює таблиці 8 “Баланс”, 9 “Звіт про прибутки і збитки”, 11 “Процентні доходи та витрати”, 12 “Середні залишки за процентними активами та зобов’язаннями”, 13 “Амортизація субординованого боргу”.

1. Розрахунок нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3)

Для аналізу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та основного капіталу (разом далі – достатність капіталу), розрахунку нормативів достатності капіталу використовуються дані таблиці 10 “Розрахунок нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3)”.

У Звіті аудитор надає інформацію про розмір регулятивного капіталу, розмір основного капіталу та розмір значень нормативів достатності капіталу, розрахованих згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, 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), та розпорядчого акта Національного банку України, що визначає методику розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків.

1. Аналіз стану списання знецінених фінансових активів

У Звіті надається інформація, яка є важливою для розуміння та об’єктивної оцінки Національним банком отриманих аудитором результатів щодо стану списання банком знецінених фінансових активів, що перевірялися згідно з вимогами розділу XIІ Технічного завдання.

У Звіті в довільній формі зазначаються:

1. висновки щодо відповідності внутрішньобанківських процедур (правил) щодо списання знецінених фінансових активів вимогам законодавства України, МСФЗ та Положення про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 13 квітня 2020 року № 49 (зі змінами); рекомендації щодо шляхів підвищення ефективності внутрішньобанківських процедур (правил);
2. інформація про списані знецінені фінансові активи із зазначенням валової балансової вартості фінансових активів станом на звітну дату;
3. інформація про несписані знецінені фінансові активи із зазначенням валової балансової вартості фінансових активів, за якими, за судженнями аудитора, немає підстав для їх подальшого відображення на балансі банку; рекомендації аудитора щодо списання зазначених фінансових активів;
4. інша інформація, яка є важливою для розуміння та об’єктивної оцінки Національним банком застосованого аудитором професійного судження.

Для аналізу стану списання знецінених фінансових активів банку використовуються дані, наведені в таблицях 14 “Оцінка стану списання знецінених фінансових активів” і 15 “Інформація про списання знецінених фінансових активів”.

Таблиці до Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку

Таблиця 1

Оцінка якості активів боржників/контрагентів (відповідно до вибірки)

Частина 1. Оцінка якості активів великих боржників/контрагентів – юридичних осіб

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Найменування контрагента | Код за ЄДРПОУ | Код країни позичальника (KL\_K040) | Договір за активною операцією | | Номери балансових/  позабалансових рахунків, на яких обліковується основний борг (KL\_R020) | Код виду економічної діяльності для розрахунку кредитного ризику (KL\_K110) |
|
| номер | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Періодичність погашення основної суми боргу (місяць, квартал, рік, інше) | Періодичність погашення нарахованих процентів (місяць, квартал, рік, інше) | Код валюти (цифровий) (KL\_R030) | Початкова номінальна процентна ставка згідно з договором, % річних | Діюча номінальна процентна ставка згідно з договором, % річних | Усього експозиція під ризиком (EAD) | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
|
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Балансова вартість (за даними банку) | | | | | | | |
| балансова вартість | основна сума боргу | | нараховані доходи | | у тому числі неамортизова-ний  дисконт (–) / премія (+) | у тому числі сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів (параметр R013) | у тому числі дооцінка/(уцінка) |
| усього | у тому числі строк погашення якої згідно з договором минув | усього | у тому числі строк погашення яких згідно з договором минув |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Балансова вартість за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Стадія, на якій обліковується відповідно до МСФЗ (1, 2, 3, POCI) | Строк погашення минув більше ніж 90 днів тому | | Кількість днів прострочення | | Дата останньої | | Загальна кількість реструкту-ризацій за договором |
| основна сума боргу | нараховані доходи | основна сума боргу | нараховані доходи | реструкту- ризації | пролонга- ціії |
|
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Загальна кількість пролонгацій згідно з договором | Реструкту-ризація здійснена відповідно до вимог Постанови № 39/Правил № 160 (так – 1; ні – 2) | Перелік інструментів реструктуризації, які задіяні відповідно до вимог Постанови № 39/ Правил № 160 (зазначити номер рядка інструменту відповідно до Прикладів інструментів реструктуризації, наведених у додатку 5 до Постанови № 97) | Номінальна процентна ставка згідно з договором, яка діяла до першої реструктуризації відповідно до Постанови № 39/ Правил № 160, % річних | Дата першої реструкту-ризації згідно з Постановою № 39/ Правилами № 160 | Дата останньої реструкту- ризації згідно з Постановою № 39/ Правилами № 160 | Зменшення суми чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків за активом порівняно із сумою, визначеною за умовами договору, що діяли на дату набрання чинності Постановою № 39/ Правилами № 160, % |
| 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інформація про позабалансові безвідкличні зобов’язання (включаючи гарантії, авалі, інші) | | | | Метод ануалізації фінансової звітності (ковзної річної суми – 1; прямий метод – 2) | Оцінка кредитного ризику (на індивідуальній основі – 1; груповій основі – 2; за спрощеним підходом – 3) | Інтеграль-ний показник боржника (Z) | Інтегральний показник боржника (Z) за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Клас боржника, визначений на підставі оцінки фінансового стану (за даними банку) |
| валова сума | сума отриманої комісії | коефіцієнт кредитної конверсії (CCF) | експозиція під ризиком (EAD) |
| 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клас боржника, визначений на підставі оцінки фінансового стану за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Інформація про наявність факторів, на підставі яких банк зобов’язаний скоригувати клас боржника  (зазначити у форматі 16х.х.х, кілька підпунктів зазначати через кому) | | | | Для непрацюючих активів: дата визнання активу непрацюючим згідно з Положенням  № 351 | За наявності судження щодо припинення визнання дефолту – зазначити основні параметри | Клас групи юридичних осіб під спільним контролем/ групи пов’язаних контрагентів |
| пункт 161 розділу XVII Положення  № 351 (клас>=5/3) | пункт 162 розділу XVII Положення  № 351 (клас>=9/4) | пункти 164, 165 розділу XVIII Положення № 351 | пункт 166 розділу XVIII Положення  № 351 |
| 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клас боржника з урахуванням коригуючих (понижуючих) додаткових факторів | | Коефіцієнт імовірності дефолту (PD) | | Справедлива вартість застави згідно з останньою оцінкою | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сума прийнятного забезпечення (CV), що береться до розрахунку кредитного ризику | | Сума прийнятного забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику, зважена на коефіцієнт ліквідності (CV\*k) | | Сума прийнятного забезпечення (CV), що береться до розрахунку кредитного ризику, за непрацюючим кредитом з урахуванням зменшення згідно з пунктом 120 Положення № 351 | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
|
| 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інші надходження (RC) (повна сума) | | Інші надходження (RC), що включаються до розрахунку кредитного ризику (не перевищують 5% EAD, що не покритий забезпеченням) | | Втрати в разі дефолту (LGD) | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
|
| 69 | 70 | 71 | 72 | 73 | 74 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Для боржника за кредитом під інвестиційний проєкт | | | | | Кредитний ризик (CR) | | | |
| за балансовими активами | | за позабалансовими безвідкличними зобов’язаннями | |
| DSCRi | DSCRc | ICRc | LLCRc | чкк | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 75 | 76 | 77 | 78 | 79 | 80 | 81 | 82 | 83 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитний ризик (CR) | | Розмір резерву за активами згідно з МСФЗ | | | |
| усього | | за балансовими активами | | за позабалансовими безвідкличними зобов’язаннями | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 84 | 85 | 86 | 87 | 88 | 89 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Розмір резерву за активами згідно з МСФЗ | | Пояснення здійснених аудитором коригувань даних банку (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Великий боржник/контрагент (так – 1; ні –2) | Вибірка  (базова – 1; поглиблена –2) |
| усього | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 90 | 91 | 92 | 93 | 94 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення частини 1 таблиці 1 “Оцінка якості активів боржників/контрагентів (відповідно до вибірки)”

1. Терміни та скорочення:
   1. балансова вартість – балансова вартість у значенні, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 21 лютого 2018 року № 14 (зі змінами) (далі – Інструкція № 14) (“чиста балансова вартість” згідно з МСФЗ);
   2. Постанова № 97 – постанова Правління Національного банку України від 18 липня 2019 року № 97 “Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України” (зі змінами);
   3. Постанова № 39/Правила № 160 – постанова Правління Національного банку України від 26 березня 2020 року № 39 “Про особливості застосування вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями у зв’язку із запровадженням обмежувальних заходів” (зі змінами) або Правила роботи банків України у зв’язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних протиепідемічних заходів із метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби COVID-19 і внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 21 грудня 2020 року № 160 (зі змінами);
   4. чкк – частка кредитних коштів у фінансуванні інвестиційного проєкту;
   5. DSCRc – кумулятивний коефіцієнт покриття боргу за кредитами під інвестиційний проєкт, розрахований згідно з підпунктом 202 пункту 5 розділу І Положення № 351;
   6. DSCRi – інтервальний коефіцієнт покриття боргу за кредитами під інвестиційний проєкт, розрахований згідно з підпунктом 131 пункту 5 розділу І Положення № 351;
   7. ICRc – кумулятивний коефіцієнт покриття боргу за нарахованими доходами за кредитами під інвестиційний проєкт, розрахований згідно з підпунктом 203 пункту 5 розділу І Положення № 351;
   8. LLCRc – кумулятивний коефіцієнт достатності дисконтованих грошових потоків за кредитом під інвестиційний проєкт, розрахований згідно з підпунктом 201 пункту 5 розділу І Положення № 351.
2. У колонках 14, 15 “Усього експозиція під ризиком (EAD)” відображається сума експозиції за всіма активами та фінансовими зобов’язаннями, зменшена на суму отриманої банком винагороди і зважена після цього на коефіцієнт кредитної конверсії (CCF) згідно з пунктом 32 розділу II Положення № 351.
3. Суми в колонках 18, 20 заповнюються згідно з параметром S245, суми в колонках 26, 27 – за параметром S190.
4. Якщо умовами договору з контрагентом на звітну дату передбачено здійснення активної банківської операції в кількох валютах, то інформація щодо цієї операції відображається окремими рядками за кодами валют у гривневому еквіваленті.
5. За даними аудитора відображається інформація з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік, здійснених згідно з вимогами Інструкції № 373.
6. У разі прострочення частини боргу за кредитом сума нарахованих дисконтів/премій включається до строкової заборгованості. У разі прострочення кредиту в повному обсязі сума нарахованих дисконтів/премій, уцінка (дооцінка) включаються до простроченої заборгованості.
7. Детальний опис забезпечення за кредитним договором зазначається в таблиці 2 “Дані про забезпечення за активами/наданими фінансовими зобов’язаннями великих боржників/контрагентів – юридичних осіб”.
8. У колонках “Інші надходження (RC) (повна сума)” відображається повна сума інших надходжень, визначена на підставі судження банку (до застосування обмеження 5% EAD, що не покритий забезпеченням).

Частина 2. Оцінка якості активів інших боржників/контрагентів – юридичних осіб

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Найменування контрагента | Код за ЄДРПОУ | Код країни позичальника (KL\_K040) | Договір за активною операцією | | Номери балансових/ позабалансових рахунків, на яких обліковується основний борг (KL\_R020) | Код виду економічної діяльності для розрахунку кредитного ризику (KL\_K112) |
| номер | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код валюти (цифровий) (KL\_R030) | Усього експозиція під ризиком (EAD) | | | Балансова вартість | | Стадія, на якій обліковується відповідно до МСФЗ (1, 2, 3, POCI) | Строк погашення минув більше ніж 90 днів тому | | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | основна сума боргу | нараховані доходи |
| 9 | 10 | 11 | 12 | | 13 | 14 | 15 | 16 |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |
|  |  |  |  | |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кількість днів прострочення | | Дата останньої | | Загальна кількість реструктуризацій за договором | Загальна кількість пролонгацій згідно з договором | Реструктуризація здійснена відповідно до вимог Постанови № 39/ Правил № 160  (так – 1; ні – 2) |
| основна сума боргу | нараховані доходи | реструктуризації | пролонгації |
| 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Перелік інструментів реструктуризації, які задіяні відповідно до вимог Постанови  № 39/Правил № 160 (зазначити номер рядка інструменту відповідно до Прикладів інструментів реструктуризації, наведених у додатку 5 до Постанови № 97) | Номінальна процентна ставка згідно з договором, яка діяла до першої реструктуризації відповідно до Постанови № 39/ Правил № 160, % річних | Дата першої реструктуризації згідно з Постановою № 39/ Правилами № 160 | Дата останньої реструктуризації згідно з Постановою№ 39/ Правилами № 160 | Зменшення суми чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків за активом порівняно із сумою, визначеною за умовами договору, що діяли на дату набрання чинності Постанови № 39/ Правил № 160, % | Клас боржника, визначений на підставі оцінки фінансового стану за даними банку |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клас боржника, визначений на підставі оцінки фінансового стану за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Інформація про наявність факторів, на підставі яких банк зобов’язаний скоригувати клас боржника  (зазначити у форматі 16х.х.х, кілька підпунктів зазначати через кому) | | | | За наявності судження щодо відсутності дефолту – зазначити основні параметри | Коригування класу для боржника – юридичної особи, який належить до групи юридичних осіб під спільним контролем |
| пункт 161 розділу XVII Положення № 351 (клас>=5/3) | пункт162 розділу XVII Положення № 351 (клас>=9/4) | пункти 164, 165 розділу XVIII Положення № 351 | пункт 166 розділу XVIII Положення № 351 |
| 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клас боржника з урахуванням коригуючих (понижуючих) додаткових факторів | | Коефіцієнт імовірності дефолту  (PD) | | Втрати в разі дефолту (LGD) | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
|
| 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитний ризик (CR) | | Сформований резерв за МСФЗ | | Пояснення здійснених аудитором коригувань даних банку (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Вибірка  (базова – 1, поглиблена – 2) |
| за балансовими активами | | усього | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Частина 3. Оцінка якості активів боржників/контрагентів – фізичних осіб

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Прізвище, ім’я, по батькові | Реєстраційний номер облікової картки платника податків | Кредитний договір (номер) | Дата договору | Номери балансових/ позабалансових рахунків, на яких обліковується основний борг | Цільове призначення кредиту (KL\_S260) | Код валюти (цифровий) (KL\_R030) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Усього експозиція під ризиком (EAD) | | Балансова вартість | | Стадія, на якій обліковується відповідно до МСФЗ (1, 2, 3, POCI) | Дата останньої реструкту- ризації | Остання реструктуризація, здійснена відповідно до вимог Постанови № 39/Правил № 160  (так – 1; ні – 2) | Загальна кількість реструктуризацій, здійснених відповідно до вимог Постанови № 39/Правил № 160 |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Перелік інструментів реструктуризації, використаних відповідно до вимог Постанови № 39/Правил № 160 (відтермінування сплати основної суми боргу, відтермінування сплати процентів, капіталізація нарахованих доходів, інше) | Зменшення суми чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків за активом порівняно із сумою, визначеною за умовами договору, що діяли на дату набрання чинності Постановою № 39/Правилами № 160, % | Інформація про позабалансові безвідкличні зобов’язання (включаючи гарантії, авалі, інші)[[1]](#footnote-1) | | | |
| валова сума | сума отриманої комісії | коефіцієнт кредитної конверсії (CCF) | експозиція під ризиком (EAD) |
| 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Чи було здійснено капіталізацію нарахованих доходів, що не пов’язана з реструктуризацією  (так – 1; ні – 2) | Інформація про останнє нарахування доходів (для щоденного нарахування – за останній місяць) | | | |
| дата останнього нарахування доходів (для щоденного нарахування – дата початку місяця) | сума нарахованих доходів на дату останнього нарахування | сума погашених нарахованих доходів | |
| усього | з них за рахунок кредитних коштів банків |
|
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сума нарахованих доходів, погашення яких здійснене не в повному обсязі та/або за рахунок кредитних коштів банку (за весь строк кредиту) | | | | | Кількість днів прострочення погашення боргу відповідно до вимог пункту 36 розділу ІІ Положення  № 351 | Визначення класу боржника/контрагента | |
| усього | з дня нарахування пройшло 30 днів або менше | з дня нарахування пройшло від 31 до 60 днів | з дня нарахування пройшло від 61 до 90 днів | з дня нарахування пройшло понад 90 днів | клас боржника/  контрагента, визначений на підставі оцінки фінансового стану | клас боржника/ контрагента, який належить до групи пов’язаних контрагентів, з урахуванням понижуючих факторів методики банку (пункт 64 розділу IV Положення № 351) |
|
|
| 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Визначення класу боржника/контрагента | | | | | | |
| інформація про наявність факторів, на підставі яких банк зобов’язаний скоригувати клас боржника/контрагента (вказувати у форматі 16х.х.х, кілька підпунктів зазначити через кому) | | | | | | скоригований клас боржника/ контрагента |
| наявність ознак, що свідчать про високий кредитний ризик | | події дефолту боржника/контрагента (клас 5) | | | |
| порядковий номер ознак, зазначених у пункті 161 розділу XVII Положення  № 351 (клас від 3 до 5) | порядковий номер ознак, зазначених у пункті 162 розділу XVII Положення  № 351  (клас 4 або 5) | наявність події, зазначеної в підпункті 1 пункту 164 розділу XVIII Положення  № 351 (так/ні) | порядковий номер ознак, зазначених у пункті 165 розділу XVIII Положення  № 351 | порядковий номер ознак, зазначених у пункті 166 розділу XVIII Положення  № 351, без урахування судження банку | порядковий номер ознак, зазначених у пункті 166 розділу XVIII Положення  № 351, з урахуванням судження банку |
| 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Визначення класу боржника/контрагента | | | | Забезпечення, що враховується банком під час розрахунку кредитного ризику, у гривневому еквіваленті | |
| оцінка кредитного ризику (на індивідуальній основі – 1; груповій основі – 2; за спрощеним підходом – 3) | клас боржника за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | коефіцієнт імовірності дефолту  (PD) | | код виду забезпечення (параметр S031) | порядковий номер виду забезпечення згідно з додатком 6 до Положення № 351 |
|
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 43 | 44 | 45 | 46 | 47 | 48 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Забезпечення, що враховується банком під час розрахунку кредитного ризику, у гривневому еквіваленті | | | | Втрати в разі дефолту (LGD) | | Кредитний ризик (CR) | |
| вартість забезпечення  (CV) з урахуванням пункту 120 Положення № 351 | вартість забезпечення, зважена на коефіцієнт ліквідності  (CV\*k) | інші надходження (повна сума) | інші надходження, які не перевищують 5% боргу, що не покритий забезпеченням (RC), усього | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сформований резерв за МСФЗ | | Пояснення здійснених аудитором коригувань даних банку (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Сегмент за переважним видом застави для цілей СТ  (кредити під заставу нерухомості – 1; під заставу транспортних засобів – 2; інші кредити – 3) | Вибірка  (базова – 1, поглиблена – 2) | Великий боржник/контрагент (так – 1; ні –2) |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Таблиця 2

Дані про забезпечення за активами/наданими фінансовими зобов’язаннями

великих боржників/контрагентів – юридичних осіб

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер контрагента | Найменування контрагента | Код за ЄДРПОУ | Договір за активною операцією | | Дата кінцевого повернення активу | Для непрацюючих активів: дата визнання активу непрацюючим згідно з Положенням № 351 | Договір застави | | Дата, до якої надано забезпечення за активом |
|
| номер | дата | номер | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код виду забезпечення (параметр S031) | Порядковий номер виду забезпечення згідно з додатком 6 до Положення № 351 | Заставодавець | | | Місцезнаходження об’єкта застави | |
|
| найменування | код за ЄДРПОУ | відмітка про пов’язаність із банком (так – 1;  ні – 2) | зона ООС – 1; тимчасово окупована територія в АР Крим – 2; інше – 3 | назва населеного пункту, області (для нерухомості) |
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Характеристика предмета забезпечення | | Страхування предмета застави від втрати/пошкодження, за яким банк є вигодонабувачем (так – 1; ні – 2) | Загальна сума застави згідно з договором застави  (за окремими об’єктами) | Справедлива вартість застави згідно з останньою оцінкою (за окремими об’єктами) | Дата здійснення останньої незалежноїоцінки справедливої вартості застави |
|
| коротка технічна характеристика | кількісна характеристика [площа (кв. м, га), одиниці, код валюти (KL\_R030) тощо] |
| 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Суб’єкт оціночної діяльності | Дотримання вимог підпункту 2 пункту 107 Положення № 351 (так – 1; ні – 2) | Сукупна балансова вартість застави (CV), що забезпечує зазначений кредитний договір | | Пояснення здійснених коригувань даних банку аудитором (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
|
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення таблиці 2 “Дані про забезпечення за активами/наданими фінансовими зобов’язаннями великих боржників/контрагентів – юридичних осіб”

* 1. У разі спільної застави за декількома кредитними договорами зазначається та частина вартості застави, що враховується під час визначення розміру кредитного ризику за цими кредитними договорами згідно з Положенням № 351.
  2. До переліку застави за кредитним договором слід уключати всю заставу, прийняту банком для визначення кредитного ризику, згідно з Положенням № 351.
  3. У колонці 18 “Назва населеного пункту, області (для нерухомості)” адреса зазначається в такому форматі: країна; назва області; назва району в області (якщо є); назва населеного пункту (місто, селище, село тощо); назва вулиці (проспекту, провулку тощо), номер будинку (із літерою корпусу, якщо є).
  4. У колонці 19 “Коротка технічна характеристика предмета забезпечення” зазначаються тип застави та валюта, якщо код виду забезпечення 18, 23, 24, 36, 39, 58, 59 або 67.
  5. У колонці 20 “Кількісна характеристика [площа (кв. м, га), одиниці, код валюти (KL\_R030) тощо]” зазначається валюта, якщо код виду забезпечення 18, 23, 24, 36, 39, 58, 59 або 67.

Таблиця 3

Окремі дані про великих боржників/контрагентів – юридичних осіб

(найменування банку)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер контрагента | Найменування контрагента | Код за ЄДРПОУ | Юридична адреса | Місцезнаходження юридичної особи/ розташування основних активів (зона ООС – 1; тимчасово окупована територія в АР Крим – 2;  інше – 3) | Дата реєстрації юридичної особи |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Середня кількість працівників, осіб | Бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ (так – 1; ні – 2) | Наявність звіту незалежного аудитора (так – 1;  ні – 2) | Належність до групи пов’язаних контрагентів (ГПК) – 1, групи юридичних осіб під спільним контролем (ГСК) – 2 | Наявність консолідованої або комбінованої фінансової звітності, підтвердженої аудитором (так – 1; ні – 2) | Назва групи, до якої належить боржник, у якій наявна консолідована або комбінована фінансова звітність, підтверджена аудитором (у разі наявності декількох рівнів консолідації/ рівнів груп – зазначити всі рівні через кому) |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Код країни акціонерів позичальника, які володіють найбільшою часткою в статутному капіталі | Відмітка про пов’язаність із банком  (так – 1;  ні – 2) | Код  інституційного  сектору економіки (державний – 1; недержавний – 2) (KL\_K074) | Розмір підприємства[[2]](#footnote-2) (велике або середнє – 1; мале або мікро – 2) | Реструктуризація згідно із Законом України “Про фінансову реструктуризацію” (0 – не здійснювалася; 1 – здійснена; 2 – у процесі здійснення) |
| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Таблиця 4

Інформація про великих боржників/контрагентів – юридичних осіб, які належать до

груп пов’язаних контрагентів (ГПК)/юридичних осіб під спільним контролем (ГСК)/інших груп

(найменування банку)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер контрагента | Найменування контрагента | Код за ЄДРПОУ | Назва групи | Кінцевий бенефіціар групи | Наявність консолідованої/ комбінованої звітності, підтвердженої аудитором (так – 1; ні – 2) |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Інші компанії, що належать до групи | | Належність до групи пов’язаних контрагентів (ГПК) – 1, група юридичних осіб під спільним контролем (ГСК) – 2, інше – 3 |
| найменування контрагента | код за ЄДРПОУ |
| 8 | 9 | 10 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Таблиця 5

Дані про умови кредитування великих боржників/контрагентів – юридичних осіб

(найменування банку)

(тис. од. валюти)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Найменування контрагента | Код за ЄДРПОУ | Договір за активною операцією | | Код валюти (цифровий) (KL\_R030) | Дата кінцевого платежу за кредитом |
| номер | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Основна сума боргу у валюті договору  (залишки на кінець періоду) | | | | | Зміна основної суми боргу у валюті договору  (отримання/погашення за період) | | | |
| 01.01.2021 | 01.01.2022 | 01.01.2023 | 01.01.2024 | 01.01.2025 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номінальна процентна ставка згідно з договором (на початок періоду) | | | |
| 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
| 17 | 18 | 19 | 20 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Таблиця 6

Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер показ-ника | Назва показника | За даними банку згідно з файлом 6ВХ | | | |
| експозиція під ризиком (EAD) | | розмір кредитного ризику за активами (CR) | |
| усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) | усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 |  | Усього |  |  |  |  |
| 2 | 1 | Кредити, що надані юридичним особам |  |  |  |  |
| 3 | 1.1 | великі боржники |  |  |  |  |
| 4 | 1.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 5 | 1.1.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 6 | 1.1.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 7 | 1.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| За даними банку згідно з файлом 6ВХ | | | | За даними банку з урахуванням річних коригувань | | |
| розрахункове значення PD (без урахування позабалансових рахунків) | розрахункове значення LGD (без урахування позабалансових рахунків) | розмір резерву згідно з МСФЗ/уцінка фінансових активів/сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів | | балансова вартість активу | експозиція під ризиком (EAD) | |
| усього | у тому числі за наданими фінансовими зобов’язаннями | усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| За даними банку з урахуванням річних коригувань | | | | | | | | |
| розмір кредитного ризику за активами (CR) | | розрахункове значення PD (без урахування позабалансо-вих рахунків) | розрахункове значення LGD (без урахування позабалансових рахунків) | розмір резерву згідно з МСФЗ/уцінка фінансових активів/сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів | | | | |
| усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язан-нями) | усього | у тому числі за наданими фінансовими зобовʼязан-нями | у тому числі розмір резерву за активами згідно з МСФЗ | у тому числі уцінка фінансо-вих активів | у тому числі сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| За даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | | | | | | |
| балансова вартість активу | експозиція під ризиком (EAD) | | розмір кредитного ризику за активами (CR) | | розрахункове значення PD (без урахування позабалансових рахунків) | розрахункове значення LGD (без урахування позабалансових рахунків) |
| усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) | усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| За даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | | | | | Коригування резерву за активами згідно з МСФЗ (+/-) за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Коригування розміру кредитного ризику (+/-) за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| розмір резерву згідно з МСФЗ/уцінка фінансових активів/сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів | | | | |
| усього | у тому числі за наданими фінансовими зобов’язаннями | у тому числі розмір резерву за активами згідно з МСФЗ | у тому числі уцінка фінансових активів | у тому числі сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів |
| 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 8 | 1.1.2.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 9 | 1.1.2.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 10 | 1.2 | державні установи |  |  |  |  |
| 11 | 1.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 12 | 1.2.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 13 | 1.2.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 14 | 1.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 15 | 1.2.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 16 | 1.2.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 17 | 1.3 | інші кредити юридичним особам |  |  |  |  |
| 18 | 1.3.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 19 | 1.3.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 20 | 1.3.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 21 | 1.3.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 22 | 1.3.2.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 23 | 1.3.2.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 24 | 2 | Кредити, що надані фізичним особам (ФО) |  |  |  |  |
| 25 | 2.1 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 26 | 2.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 27 | 2.1.1.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 28 | 2.1.1.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 29 | 2.1.1.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими за більше ніж за один рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 30 | 2.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 31 | 2.1.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 32 | 2.1.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 33 | 2.1.2.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими за більше ніж за один рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 34 | 2.2 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 35 | 2.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 36 | 2.2.1.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 37 | 2.2.1.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 38 | 2.2.1.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими за більше ніж за один рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 39 | 2.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 40 | 2.2.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 41 | 2.2.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 42 | 2.2.2.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими за більше ніж за один рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 43 | 2.3 | інші кредити, надані ФО |  |  |  |  |
| 44 | 2.3.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 45 | 2.3.1.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 46 | 2.3.1.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 47 | 2.3.1.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими більше ніж за рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 48 | 2.3.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 49 | 2.3.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 50 | 2.3.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 51 | 2.3.2.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими більше ніж за один рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 52 | 3 | Надані фінансові зобов’язання |  |  |  |  |
| 53 | 3.1 | надані фінансові зобов’язання боржникам – юридичним особам [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)] |  |  |  |  |
| 54 | 3.1.1 | великі боржники |  |  |  |  |
| 55 | 3.1.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 56 | 3.1.1.1.1 | класи 1–9 (працюючі) |  |  |  |  |
| 57 | 3.1.1.1.2 | клас 10 (непрацюючі) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 58 | 3.1.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 59 | 3.1.1.2.1 | класи 1–9 (працюючі) |  |  |  |  |
| 60 | 3.1.1.2.2 | клас 10 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 61 | 3.1.2 | інші боржники |  |  |  |  |
| 62 | 3.1.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 63 | 3.1.2.1.1 | класи 1–9 (працюючі) |  |  |  |  |
| 64 | 3.1.2.1.2 | клас 10 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 65 | 3.1.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 66 | 3.1.2.2.1 | класи 1–9 (працюючі) |  |  |  |  |
| 67 | 3.1.2.2.2 | клас 10 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 68 | 3.2 | надані фінансові зобов’язання іншим боржникам |  |  |  |  |
| 69 | 3.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 70 | 3.2.1.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 71 | 3.2.1.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 72 | 3.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 73 | 3.2.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 74 | 3.2.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 75 | 4 | Інші активні операції банку |  |  |  |  |
| 76 | 4.1 | кошти, розміщенні на кореспондентських рахунках в інших банках |  |  |  |  |
| 77 | 4.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 78 | 4.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 79 | 4.2 | операції на міжбанківському ринку |  |  |  |  |
| 80 | 4.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 81 | 4.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 82 | 4.3 | операції банку з цінними паперами |  |  |  |  |
| 83 | 4.3.1 | великі боржники |  |  |  |  |
| 84 | 4.3.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 85 | 4.3.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 86 | 4.3.2 | інші боржники |  |  |  |  |
| 87 | 4.3.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 88 | 4.3.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 89 | 4.4 | дебіторська заборгованість |  |  |  |  |
| 90 | 4.4.1 | великі боржники |  |  |  |  |
| 91 | 4.4.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 92 | 4.4.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 93 | 4.4.2 | інші боржники |  |  |  |  |
| 94 | 4.4.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 95 | 4.4.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 96 | 4.5 | похідні фінансові активи |  |  |  |  |
| 97 | 4.5.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 98 | 4.5.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 99 | 4.6 | інші фінансові зобов’язання |  |  |  |  |
| 100 | 4.6.1 | великі боржники |  |  |  |  |
| 101 | 4.6.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 102 | 4.6.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 103 | 4.6.2 | інші боржники |  |  |  |  |
| 104 | 4.6.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 105 | 4.6.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 106 | 5 | Активні операції банку без оцінки кредитного ризику |  |  |  |  |
| 107 | 5.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 108 | 5.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення таблиці 6 “Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними”

1. Кредити – кредитна заборгованість боржника/контрагента.
2. Кредити/депозити суб’єктів підприємницької діяльності (ФОП) уключаються до кредитів/депозитів фізичних осіб (ФО).
3. Файл 6ВХ – файл 6BХ “Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями”, який надається згідно з Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами).
4. Балансова вартість активів та розмір резервів згідно з МСФЗ мають відповідати відповідним статтям у таблиці 8 “Баланс”.
5. Коефіцієнти PD розраховуються за формулою середньої арифметичної зваженої, де “вагою” є відповідний розмір EAD. Коефіцієнти LGD розраховуються шляхом ділення величини кредитного ризику на добуток відповідних коефіцієнтів PD та EAD.
6. Активи великих боржників, крім кредитів, відносяться до відповідних показників із переліку 3–5 окремими рядками (за наявності окремих рядків) або разом із активами інших боржників.
7. Балансова вартість – у значенні, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 21 лютого 2018 року № 14 (зі змінами), тобто чиста балансова вартість.
8. Великі боржники – у розумінні Технічного завдання, інформація про яких відображена в частині 1 таблиці 1 “Оцінка якості активів великих боржників/контрагентів – юридичних осіб”.

Таблиця 7

Перевірка вартості нерухомого майна

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Вид об’єкта[[3]](#footnote-3) (земельна ділянка, будинок, квартира, гараж, цілісний майновий комплекс, споруда, ресторан, інше) | Кількісна характеристика [площа (кв. м, га), одиниці тощо] | Місцезнаходження об’єкта | Дата оприбуткування на баланс |
|
|
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Усього об’єктів | |  | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата, до якої планується продаж об’єкта | Дата здійснення останньої незалежноїоцінки справедливої вартості нерухомого майна | Суб’єкт оціночної діяльності | Дотримання вимог підпункту 2 пункту 107 Положення № 351 (так – 1; ні – 2) | Балансовий рахунок | Чи перейшов об’єкт у власність банку як заставодержателя (так – 1; ні – 2) |
|
|
|
| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Балансова вартість заборгованості, за якою банком отримане майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на дату визнання на балансі такого об’єкта нерухомого майна | Причини, через які банк станом на звітну дату не продав майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя (судовий процес, заборона відчуження, інше) | Чи надано об’єкт в оренду (так – 1; ні – 2) | Орендна ставка, якщо майно надане в оренду |
|
|
|
| 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Балансова вартість майна | | Підлягає вирахуванню з основного капіталу згідно з підпунктом “е” пункту 1.3 глави 1 розділу II Інструкції  № 368 (так – 1; ні – 2) | Коригування (+/-) за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Пояснення коригування аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
|
|
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Таблиця 8

Баланс

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер статті | Назва статті | Станом на попередню звітну дату (річну) | Станом на звітну дату (річну) | | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | коригування (+/-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 1 | АКТИВИ |  |  |  |  |
| 2 | 2 | Грошові кошти та їх еквіваленти |  |  |  |  |
| 3 | 2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 4 | 2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 5 | 3 | Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України |  |  |  |  |
| 6 | 4 | Кредити та заборгованість банків |  |  |  |  |
| 7 | 4.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 8 | 4.1.1 | на вимогу |  |  |  |  |
| 9 | 4.1.2 | строкові |  |  |  |  |
| 10 | 4.1.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 11 | 4.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 12 | 4.2.1 | на вимогу |  |  |  |  |
| 13 | 4.2.2 | строкові |  |  |  |  |
| 14 | 4.2.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 15 | 5 | Кредити та заборгованість клієнтів (чисті) |  |  |  |  |
| 16 | 5.1 | у національній валюті (валові) |  |  |  |  |
| 17 | 5.1.1 | великих боржників ЮО (валові) |  |  |  |  |
| 18 | 5.1.2 | державним установам (валові) |  |  |  |  |
| 19 | 5.1.3 | інші кредити ЮО (валові) |  |  |  |  |
| 20 | 5.1.4 | під заставу нерухомості ФО (валові) |  |  |  |  |
| 21 | 5.1.5 | під заставу транспортних засобів ФО (валові) |  |  |  |  |
| 22 | 5.1.6 | інші кредити ФО (валові) |  |  |  |  |
| 23 | 5.2 | в іноземній валюті (валові) |  |  |  |  |
| 24 | 5.2.1 | великих боржників ЮО (валові) |  |  |  |  |
| 25 | 5.2.2 | державним установам (валові) |  |  |  |  |
| 26 | 5.2.3 | інші кредити ЮО (валові) |  |  |  |  |
| 27 | 5.2.4 | під заставу нерухомості ФО (валові) |  |  |  |  |
| 28 | 5.2.5 | під заставу транспортних засобів ФО (валові) |  |  |  |  |
| 29 | 5.2.6 | інші кредити ФО (валові) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 30 | 5.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 31 | 5.3.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 32 | 5.3.1.1 | великих ЮО |  |  |  |  |
| 33 | 5.3.1.2 | державним установам |  |  |  |  |
| 34 | 5.3.1.3 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 35 | 5.3.1.4 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 36 | 5.3.1.5 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 37 | 5.3.1.6 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 38 | 5.3.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 39 | 5.3.2.1 | великих ЮО |  |  |  |  |
| 40 | 5.3.2.2 | державним установам |  |  |  |  |
| 41 | 5.3.2.3 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 42 | 5.3.2.4 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 43 | 5.3.2.5 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 44 | 5.3.2.6 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 45 | 6 | Інвестиції в цінні папери |  |  |  |  |
| 46 | 6.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 47 | 6.1.1 | державні цінні папери |  |  |  |  |
| 48 | 6.1.2 | інші цінні папери |  |  |  |  |
| 49 | 6.1.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 50 | 6.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 51 | 6.2.1 | державні цінні папери |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 52 | 6.2.2 | інші цінні папери |  |  |  |  |
| 53 | 6.2.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 54 | 6.3 | з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 55 | 6.3.1 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 56 | 7 | Похідні фінансові активи |  |  |  |  |
| 57 | 7.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 58 | 7.2 | в іноземній валюті або індексовані на курс іноземної валюти |  |  |  |  |
| 59 | 8 | Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії |  |  |  |  |
| 60 | 8.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 61 | 8.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 62 | 9 | Інвестиційна нерухомість |  |  |  |  |
| 63 | 10 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |  |  |  |  |
| 64 | 11 | Відстрочений податковий актив |  |  |  |  |
| 65 | 12 | Основні засоби та нематеріальні активи |  |  |  |  |
| 66 | 13 | Інші активи: |  |  |  |  |
| 67 | 13.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 68 | 13.1.1 | дебіторська заборгованість |  |  |  |  |
| 69 | 13.1.2 | інші активи |  |  |  |  |
| 70 | 13.1.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 71 | 13.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 72 | 13.2.1 | дебіторська заборгованість |  |  |  |  |
| 73 | 13.2.2 | інші активи |  |  |  |  |
| 74 | 13.2.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 75 | 14 | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття |  |  |  |  |
| 76 | 15 | Усього активів, у тому числі: |  |  |  |  |
| 77 | 15.1 | в іноземній валюті (чисті) |  |  |  |  |
| 78 | 15.2 | в іноземній валюті (валові) |  |  |  |  |
| 79 | 16 | ЗОБОВ’ЯЗАННЯ |  |  |  |  |
| 80 | 17 | Кошти банків |  |  |  |  |
| 81 | 17.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 82 | 17.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 83 | 17.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 84 | 17.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 85 | 17.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 86 | 17.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 87 | 18 | Кошти клієнтів |  |  |  |  |
| 88 | 18.1 | кошти клієнтів ЮО |  |  |  |  |
| 89 | 18.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 90 | 18.1.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 91 | 18.1.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 92 | 18.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 93 | 18.1.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 94 | 18.1.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 95 | 18.2 | кошти клієнтів ФО |  |  |  |  |
| 96 | 18.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 97 | 18.2.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 98 | 18.2.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 99 | 18.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 100 | 18.2.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 101 | 18.2.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 102 | 19 | Похідні фінансові зобов’язання |  |  |  |  |
| 103 | 19.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 104 | 19.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 105 | 20 | Боргові цінні папери, емітовані банком |  |  |  |  |
| 106 | 20.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 107 | 20.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 108 | 20.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 109 | 20.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 110 | 20.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 111 | 20.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 112 | 20.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 113 | 20.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 114 | 20.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 115 | 20.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 116 | 20.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 117 | 20.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 118 | 21 | Інші залучені кошти |  |  |  |  |
| 119 | 21.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 120 | 21.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 121 | 22 | Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток |  |  |  |  |
| 122 | 23 | Відстрочені податкові зобов’язання |  |  |  |  |
| 123 | 24 | Резерви за зобов’язаннями |  |  |  |  |
| 124 | 24.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 125 | 24.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 126 | 25 | Інші зобов’язання |  |  |  |  |
| 127 | 25.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 128 | 25.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 129 | 26 | Субординований борг |  |  |  |  |
| 130 | 26.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 131 | 26.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 132 | 27 | Зобовʼязання групи вибуття |  |  |  |  |
| 133 | 28 | Усього зобов’язання, у тому числі: |  |  |  |  |
| 134 | 28.1 | в іноземній валюті (чисті) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 135 | 28.2 | в іноземній валюті (валові) |  |  |  |  |
| 136 | 29 | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ |  |  |  |  |
| 137 | 30 | Статутний капітал |  |  |  |  |
| 138 | 31 | Емісійні різниці |  |  |  |  |
| 139 | 32 | Незареєстровані внески до статутного капіталу |  |  |  |  |
| 140 | 33 | Інший додатковий капітал |  |  |  |  |
| 141 | 34 | Резервні та інші фонди банку |  |  |  |  |
| 142 | 35 | Резерв переоцінки |  |  |  |  |
| 143 | 36 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) |  |  |  |  |
| 144 | 37 | Усього власного капіталу |  |  |  |  |
| 145 | 38 | Усього зобов’язань та власного капіталу |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення таблиці 8 “Баланс”

1. Балансова вартість активів та розмір резервів згідно з МСФЗ мають відповідати статтям, визначеним у таблиці 6 “Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними”.
2. За даними аудитора відображається інформація з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік, здійснених згідно з вимогами Інструкції № 373.
3. Активи великих боржників, крім кредитів, відносяться до відповідних показників статті 13 “Баланс”.

Таблиця 9

Звіт про прибутки і збитки

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер статті | Назва статті | Станом на звітну дату | | |
| за даними банку | за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | коригування (+/-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 1 | Процентні доходи |  |  |  |
| 2 | 2 | Процентні витрати |  |  |  |
| 3 | 3 | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) |  |  |  |
| 4 | 4 | Комісійні доходи |  |  |  |
| 5 | 5 | Комісійні витрати |  |  |  |
| 6 | 6 | Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати) |  |  |  |
| 7 | 7 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 8 | 8 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із хеджування справедливої вартості |  |  |  |
| 9 | 9 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |  |  |  |
| 10 | 10 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою |  |  |  |
| 11 | 11 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти |  |  |  |
| 12 | 12 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості |  |  |  |
| 13 | 13 | Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| 14 | 14 | (Витрати)/доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов’язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова |  |  |  |
| 15 | 15 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 16 | 16 | Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов’язаннями |  |  |  |
| 17 | 17 | Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю |  |  |  |
| 18 | 18 | Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі |  |  |  |
| 19 | 19 | Прибутки/(збитки) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибуток або збиток |  |  |  |
| 20 | 20 | Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток |  |  |  |
| 21 | 21 | Прибутки/(збитки) від хеджування з позиціями ризику, що згортаються |  |  |  |
| 22 | 22 | Інші операційні доходи |  |  |  |
| 23 | 23 | Витрати на виплати працівникам |  |  |  |
| 24 | 24 | Витрати зносу та амортизація |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 25 | 25 | Інші адміністративні та операційні витрати |  |  |  |
| 26 | 25.1 | інші адміністративні витрати |  |  |  |
| 27 | 25.1.1 | у тому числі відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб |  |  |  |
| 28 | 25.2 | інші операційні витрати |  |  |  |
| 29 | 26 | Прибуток/(збиток) до оподаткування |  |  |  |
| 30 | 27 | Витрати на податок на прибуток |  |  |  |
| 31 | 28 | Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває |  |  |  |
| 32 | 29 | Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування |  |  |  |
| 33 | 30 | Прибуток/(збиток) за рік |  |  |  |
| 34 | 31 | Інший сукупний дохід |  |  |  |
| 35 | 32 | Інший сукупний дохід після оподаткування |  |  |  |
| 36 | 33 | Усього сукупного доходу за рік |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення таблиці 9 “Звіт про прибутки і збитки”

1. База оподаткування визначається відповідно до податкового обліку.
2. За даними аудитора відображається інформація з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік, здійснених згідно з вимогами Інструкції № 373.

Таблиця 10

Розрахунок нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3)

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер показника | Назва показника | За даними банку з урахуванням річних коригувань | За даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення та коригувань фінансової звітності) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 1 | Активи, що беруться для розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), уключаючи позабалансові інструменти з урахуванням коефіцієнта ризику |  |  |
| 2 | 1.1 | Активи, що беруться для розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), уключаючи позабалансові інструменти (без урахування коефіцієнта ризику), у тому числі |  |  |
| 3 | 1.1.1 | у національній валюті (без урахування коефіцієнта ризику) |  |  |
| 4 | 1.1.1.1 | І група ризику |  |  |
| 5 | 1.1.1.2 | ІІ група ризику |  |  |
| 6 | 1.1.1.3 | ІІІ група ризику |  |  |
| 7 | 1.1.1.4 | IV група ризику |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 8 | 1.1.1.5 | V група ризику |  |  |
| 9 | 1.1.1.6 | VІ група ризику |  |  |
| 10 | 1.1.1.7 | VІІ група ризику |  |  |
| 11 | 1.1.1.8 | VІІІ група ризику |  |  |
| 12 | 1.1.1.9 | IX група ризику |  |  |
| 13 | 1.1.2 | в іноземній валюті (без урахування коефіцієнта ризику) |  |  |
| 14 | 1.1.2.1 | І група ризику |  |  |
| 15 | 1.1.2.2 | ІІ група ризику |  |  |
| 16 | 1.1.2.3 | ІІІ група ризику |  |  |
| 17 | 1.1.2.4 | IV група ризику |  |  |
| 18 | 1.1.2.5 | V група ризику |  |  |
| 19 | 1.1.2.6 | VІ група ризику |  |  |
| 20 | 1.1.2.7 | VІІ група ризику |  |  |
| 21 | 1.1.2.8 | VІІІ група ризику |  |  |
| 22 | 1.1.2.9 | IX група ризику |  |  |
| 23 | 2 | НКР |  |  |
| 24 | 3 | Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами |  |  |
| 25 | 4 | Мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10, із застосуванням коефіцієнта 0,5 |  |  |
| 26 | 5 | Регулятивний капітал |  |  |
| 27 | 5.1 | основний капітал (капітал 1-го рівня), у тому числі |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 28 | 5.1.1 | фактично сплачений зареєстрований статутний капітал |  |  |
| 29 | 5.1.2 | додаткові внески акціонерів до статутного капіталу |  |  |
| 30 | 5.1.3 | емісійні різниці |  |  |
| 31 | 5.1.4 | операції з акціонерами |  |  |
| 32 | 5.1.5 | розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку |  |  |
| 33 | 5.1.6 | зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років), із них |  |  |
| 34 | 5.1.6.1 | нематеріальні активи за мінусом суми зносу |  |  |
| 35 | 5.1.6.2 | капітальні вкладення в нематеріальні активи |  |  |
| 36 | 5.1.6.3 | збитки минулих років (5031) |  |  |
| 37 | 5.1.6.4 | власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів |  |  |
| 38 | 5.1.6.5 | розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з) |  |  |
| 39 | 5.1.6.6 | результат (прибуток/збиток) від операцій з акціонерами, що отримані після 04 червня 2016 року |  |  |
| 40 | 5.1.6.7 | коригування основного капіталу згідно з розпорядчими актами в НБУ |  |  |
| 41 | 5.2 | додатковий капітал (капітал 2-го рівня), у тому числі |  |  |
| 42 | 5.2.1 | результат переоцінки основних засобів |  |  |
| 43 | 5.2.2 | розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) |  |  |
| 44 | 5.2.3 | прибуток минулих років (5030) за мінусом НКР |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 45 | 5.2.4 | субординований борг, що враховується до капіталу |  |  |
| 46 | 5.2.4.1 | у національній валюті |  |  |
| 47 | 5.2.4.2 | в іноземній валюті |  |  |
| 48 | 5.3 | додатковий капітал, що береться до розрахунку |  |  |
| 49 | 5.4 | відвернення (усього), у тому числі |  |  |
| 50 | 5.4.1 | балансової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що випущені банками та обліковуються за справедливою вартістю |  |  |
| 51 | 5.4.2 | балансової вартості інвестицій в асоційовані та дочірні компанії |  |  |
| 52 | 5.4.3 | балансової вартості вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків від їх статутного капіталу |  |  |
| 53 | 5.4.4 | балансової вартості акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень) |  |  |
| 54 | 5.4.5 | балансової вартості вкладень в інші банки на умовах субординованого боргу |  |  |
| 55 | 5.4.6 | балансової вартості позалістингових цінних паперів (крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою), які обліковуються за справедливою вартістю |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 56 | 5.4.7 | балансової вартості цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), та обліковуються за справедливою вартістю |  |  |
| 57 | 5.4.8 | балансової вартості цінних паперів недиверсифікованих інвестиційних фондів |  |  |
| 58 | 6 | Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2), у відсотках |  |  |
| 59 | 7 | Значення нормативу достатності основного капіталу (H3), у відсотках |  |  |
| 60 | Довідково | |  |  |
| 61 | 8 | Розрахунковий прибуток/збиток поточного року (Рпр/з) |  |  |
| 62 | 9 | Результат поточного року (5999) |  |  |
| 63 | 10 | Результати звітного року (гр. 504) |  |  |
| 64 | 11 | НКРп |  |  |
| 65 | 12 | Доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк погашення яких не минув |  |  |
| 66 | 13 | Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув |  |  |
| 67 | 14 | Нараховані доходи, які визнані банком під час придбання ОВДП, що емітовані в іноземній валюті, та відображені за рахунками нарахованих доходів |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 68 | 15 | Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів (зі знаком “-”) |  |  |
| 69 | 16 | Сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів |  |  |
| 70 | 17 | Уцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю |  |  |
| 71 | 18 | Прибуток минулих років |  |  |
| 72 | 19 | Результат (прибуток/збиток) від операцій з акціонерами, що отриманий до 04 червня 2016 року |  |  |
| 73 | 20 | Результат коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення таблиці 10 “Розрахунок нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3)”

1. Розрахунок основного капіталу, регулятивного капіталу, нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) здійснюється за Методикою розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою рішенням Правління Національного банку України від 15 грудня 2017 року № 803-рш (зі змінами), з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік, здійснених згідно з вимогами Інструкції № 373.
2. За даними аудитора відображається інформація з урахуванням коригувань фінансової звітності банку за звітний рік, здійснених згідно з вимогами Інструкції № 373.

Таблиця 11

Процентні доходи та витрати

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер статті | Назва статті | Процентні доходи та витрати нараховані | | | |
| січень | лютий | березень | квітень |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 |  | Процентні доходи |  |  |  |  |
| 2 |  | Процентні доходи за |  |  |  |  |
| 3 | 1 | коштами, розміщеними в інших банках |  |  |  |  |
| 4 | 1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 5 | 1.1.1 | строкові |  |  |  |  |
| 6 | 1.1.2 | на вимогу |  |  |  |  |
| 7 | 1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 8 | 1.2.1 | строкові |  |  |  |  |
| 9 | 1.2.2 | на вимогу |  |  |  |  |
| 10 | 2 | кредитами, наданими |  |  |  |  |
| 11 | 2.1 | юридичним особам |  |  |  |  |
| 12 | 2.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 13 | 2.1.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентні доходи та витрати нараховані | | | | | | | |
| травень | червень | липень | серпень | вересень | жовтень | листопад | грудень |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентні доходи отримані | | | | | | | |
| січень | лютий | березень | квітень | травень | червень | липень | серпень |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентні доходи отримані | | | | Процентні доходи та витрати нараховані | Процентні доходи отримані |
| вересень | жовтень | листопад | грудень | усього за рік | усього за рік |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 14 | 2.1.1.1.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 15 | 2.1.1.1.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 16 | 2.1.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 17 | 2.1.1.2.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 18 | 2.1.1.2.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 19 | 2.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 20 | 2.1.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 21 | 2.1.2.1.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 22 | 2.1.2.1.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 23 | 2.1.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 24 | 2.1.2.2.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 25 | 2.1.2.2.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 26 | 2.2 | фізичним особам |  |  |  |  |
| 27 | 2.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 28 | 2.2.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 29 | 2.2.1.1.1 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 30 | 2.2.1.1.2 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 31 | 2.2.1.1.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 32 | 2.2.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 33 | 2.2.1.2.1 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 34 | 2.2.1.2.2 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 35 | 2.2.1.2.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 36 | 2.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 37 | 2.2.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 38 | 2.2.2.1.1 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 39 | 2.2.2.1.2 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 40 | 2.2.2.1.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 41 | 2.2.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 42 | 2.2.2.2.1 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 43 | 2.2.2.2.2 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 44 | 2.2.2.2.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 45 | 3 | Інвестиціями в цінні папери |  |  |  |  |
| 46 | 3.1 | державними цінними паперами |  |  |  |  |
| 47 | 3.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 48 | 3.1.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 49 | 3.1.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 50 | 3.1.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 51 | 3.1.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 52 | 3.1.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 53 | 3.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 54 | 3.1.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 55 | 3.1.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 56 | 3.1.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 57 | 3.1.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 58 | 3.1.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 59 | 3.1.3 | з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 60 | 3.1.3.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 61 | 3.1.3.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 62 | 3.1.3.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 63 | 3.1.3.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 64 | 3.1.3.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 65 | 3.2 | іншими цінними паперами |  |  |  |  |
| 66 | 3.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 67 | 3.2.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 68 | 3.2.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 69 | 3.2.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 70 | 3.2.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 71 | 3.2.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 72 | 3.2.2 | в іноземній валюті або з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 73 | 3.2.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 74 | 3.2.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 75 | 3.2.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 76 | 3.2.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 77 | 3.2.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 78 | 4 | Іншими процентними активами |  |  |  |  |
| 79 | 4.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 80 | 4.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 81 |  | Процентні витрати |  |  |  |  |
| 82 |  | Процентні витрати за |  |  |  |  |
| 83 | 5 | Коштами банків |  |  |  |  |
| 84 | 5.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 85 | 5.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 86 | 5.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 87 | 5.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 88 | 5.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 89 | 5.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 90 | 6 | Коштами клієнтів |  |  |  |  |
| 91 | 6.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 92 | 6.1.1 | кошти клієнтів юридичних осіб |  |  |  |  |
| 93 | 6.1.1.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 94 | 6.1.1.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 95 | 6.1.1.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 96 | 6.1.2 | кошти клієнтів фізичних осіб |  |  |  |  |
| 97 | 6.1.2.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 98 | 6.1.2.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 99 | 6.1.2.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 100 | 6.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 101 | 6.2.1 | кошти клієнтів юридичних осіб |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 102 | 6.2.1.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 103 | 6.2.1.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 104 | 6.2.1.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 105 | 6.2.2 | кошти клієнтів фізичних осіб |  |  |  |  |
| 106 | 6.2.2.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 107 | 6.2.2.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 108 | 6.2.2.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 109 | 7 | Борговими цінними паперами, емітованими банком |  |  |  |  |
| 110 | 7.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 111 | 7.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 112 | 7.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 113 | 7.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 114 | 7.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 115 | 7.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 116 | 7.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 117 | 7.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 118 | 7.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 119 | 7.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 120 | 7.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 121 | 7.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 122 | 8 | Іншими залученими коштами |  |  |  |  |
| 123 | 8.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 124 | 8.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 125 | 8.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 126 | 8.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 127 | 8.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 128 | 8.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 129 | 8.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 130 | 8.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 131 | 8.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 132 | 8.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 133 | 8.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 134 | 8.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 135 | 9 | Субординованим боргом |  |  |  |  |
| 136 | 9.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 137 | 9.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 138 | 10 | Іншими процентними зобов’язаннями |  |  |  |  |
| 139 | 10.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 140 | 10.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення таблиці 11 “Процентні доходи та витрати”

1. Процентні доходи, визнані відповідно до вимог Інструкції № 14.
2. Сума колонок “Процентні доходи отримані” повинна дорівнювати сумі відповідної статті Звіту про рух грошових коштів, складеного згідно з Інструкцією № 373.
3. Перевірці аудитора підлягають суми процентних доходів отриманих і нарахованих та процентних витрат нарахованих за рік у відповідних колонках 28, 29.
4. Процентні доходи/витрати фізичних осіб – суб’єктів підприємницької діяльності (ФОП) включаються до доходів/витрат фізичних осіб (ФО).

Таблиця 12

Середні залишки за процентними активами та зобов’язаннями

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер статті | Назва статті | Середні залишки за активами та зобов’язаннями [валова балансова вартість (ВБВ)] | | | |
| січень | лютий | березень | квітень |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 |  | Активи |  |  |  |  |
| 2 |  | Процентні активи |  |  |  |  |
| 3 | 1 | За коштами, розміщеними в інших банках |  |  |  |  |
| 4 | 1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 5 | 1.1.1 | строкові |  |  |  |  |
| 6 | 1.1.2 | на вимогу |  |  |  |  |
| 7 | 1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 8 | 1.2.1 | строкові |  |  |  |  |
| 9 | 1.2.2 | на вимогу |  |  |  |  |
| 10 | 2 | За кредитами, наданими |  |  |  |  |
| 11 | 2.1 | юридичним особам |  |  |  |  |
| 12 | 2.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 13 | 2.1.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Середні залишки за активами та зобов’язаннями [валова балансова вартість (ВБВ)] | | | | | | | |
| травень | червень | липень | серпень | вересень | жовтень | листопад | грудень |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Середні залишки за експозицією під ризиками (EAD) | | | | | | | |
| січень | лютий | березень | квітень | травень | червень | липень | серпень |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Середні залишки за експозицією під ризиками (EAD) | | | | Станом на початок року[[4]](#footnote-4) | | Станом на кінець року3 | |
| вересень | жовтень | листопад | грудень | залишки | експозиція під ризиком (EAD) | залишки | експозиція під ризиком (EAD) |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 14 | 2.1.1.1.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 15 | 2.1.1.1.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 16 | 2.1.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 17 | 2.1.1.2.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 18 | 2.1.1.2.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 19 | 2.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 20 | 2.1.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 21 | 2.1.2.1.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 22 | 2.1.2.1.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 23 | 2.1.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 24 | 2.1.2.2.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 25 | 2.1.2.2.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 26 | 2.2 | фізичним особам |  |  |  |  |
| 27 | 2.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 28 | 2.2.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 29 | 2.2.1.1.1 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 30 | 2.2.1.1.2 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 31 | 2.2.1.1.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 32 | 2.2.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 33 | 2.2.1.2.1 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 34 | 2.2.1.2.2 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 35 | 2.2.1.2.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 36 | 2.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 37 | 2.2.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 38 | 2.2.2.1.1 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 39 | 2.2.2.1.2 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 40 | 2.2.2.1.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 41 | 2.2.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 42 | 2.2.2.2.1 | під заставу нерухомості ФО |  |  |  |  |
| 43 | 2.2.2.2.2 | під заставу транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 44 | 2.2.2.2.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 45 | 3 | За інвестиціями в цінні папери |  |  |  |  |
| 46 | 3.1 | державними цінними паперами |  |  |  |  |
| 47 | 3.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 48 | 3.1.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 49 | 3.1.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 50 | 3.1.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 51 | 3.1.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 52 | 3.1.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 53 | 3.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 54 | 3.1.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 55 | 3.1.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 56 | 3.1.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 57 | 3.1.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 58 | 3.1.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 59 | 3.1.3 | з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 60 | 3.1.3.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 61 | 3.1.3.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 62 | 3.1.3.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 63 | 3.1.3.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 64 | 3.1.3.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 65 | 3.2 | інші цінні папери |  |  |  |  |
| 66 | 3.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 67 | 3.2.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 68 | 3.2.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 69 | 3.2.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 70 | 3.2.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 71 | 3.2.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 72 | 3.2.2 | в іноземній валюті або з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 73 | 3.2.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 74 | 3.2.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 75 | 3.2.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 76 | 3.2.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 77 | 3.2.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 78 | 4 | За іншими процентними активами |  |  |  |  |
| 79 | 4.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 80 | 4.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 81 |  | Зобов’язання |  |  |  |  |
| 82 |  | Процентні зобов’язання |  |  |  |  |
| 83 | 5 | Кошти банків |  |  |  |  |
| 84 | 5.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 85 | 5.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 86 | 5.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 87 | 5.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 88 | 5.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 89 | 5.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 90 | 6 | Кошти клієнтів |  |  |  |  |
| 91 | 6.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 92 | 6.1.1 | кошти клієнтів юридичних осіб |  |  |  |  |
| 93 | 6.1.1.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 94 | 6.1.1.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 95 | 6.1.1.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 96 | 6.1.2 | кошти клієнтів фізичних осіб |  |  |  |  |
| 97 | 6.1.2.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 98 | 6.1.2.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 99 | 6.1.2.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 100 | 6.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 101 | 6.2.1 | кошти клієнтів юридичних осіб |  |  |  |  |
| 102 | 6.2.1.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 103 | 6.2.1.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 104 | 6.2.1.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 105 | 6.2.2 | кошти клієнтів фізичних осіб |  |  |  |  |
| 106 | 6.2.2.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 107 | 6.2.2.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 108 | 6.2.2.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 109 | 7 | Боргові цінні папери, емітовані банком |  |  |  |  |
| 110 | 7.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 111 | 7.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 112 | 7.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 113 | 7.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 114 | 7.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 115 | 7.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 116 | 7.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 117 | 7.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 118 | 7.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 119 | 7.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 120 | 7.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 121 | 7.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 122 | 8 | Інші залучені кошти |  |  |  |  |
| 123 | 8.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 124 | 8.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 125 | 8.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 126 | 8.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 127 | 8.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 128 | 8.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 129 | 8.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 130 | 8.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 131 | 8.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 132 | 8.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 133 | 8.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 134 | 8.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 135 | 9 | Субординований борг |  |  |  |  |
| 136 | 9.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 137 | 9.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 138 | 10 | Інші процентні зобов’язання |  |  |  |  |
| 139 | 10.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 140 | 10.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Таблиця 13

Амортизація субординованого боргу

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Інвестор | Валюта (параметр R030) | Дата укладення угоди | Сума дозволу | Дата закінчення дії угоди | Процентна ставка за боргом (%) |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сума боргу (рахунки 3660, 3661) | | | | Відсоток амортизації (%) | Сума з амортизацією | | | |
| на звітну дату | 01.01.2023 | 01.01.2024 | 01.01.2025 | на звітну дату | 01.01.2023 | 01.01.2024 | 01.01.2025 |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Таблиця 14

Оцінка стану списання знецінених фінансових активів

(найменування банку)

екв. тис. грн

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер показника | Назва показника | Найменування боржника | Код за ЄДРПОУ/ реєстраційний номер облікової картки платника податків | Місце-знаходження боржника (ООС – 1,  ТОТ в АРК – 2, інше – 3) | Пов’язана/ непов’язана з банком особа  (так –1,  ні – 2) |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 1 | Усього знецінені фінансові активи (рядок 2 + рядок 3) | х | х | х | х |
| 2 | 2 | Знецінені фінансові активи по юридичних особах (у тому числі фінансова дебіторська заборгованість), усього, із них 20 найбільших боржників | х | х | х | х |
| 3 | 2.1 |  |  |  |  |  |
| 4 | 2.2 |  |  |  |  |  |
| … | … |  |  |  |  |  |
| 22 | 2.20 |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Належність боржника до групи пов’язаних контрагентів – 1/ групи осіб під спільним контролем – 2/ інше – 3 | Балансовий рахунок обліку основної суми боргу фінансового активу | Валова балансова вартість фінансового активу | У тому числі | | Вартість застави/ забезпечення за фінансовим активом, забезпеченим заставою/ забезпеченням | Відсоток балансової вартості фінансового активу, що покривається заставою/ забезпеченням | Сума платежів, отримана банком протягом останніх 36 місяців, у тому числі від реалізації застави |
| основна сума боргу | нараховані доходи |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| х | х |  |  |  | х | х | х |
| х | х |  |  |  | х | х | х |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кількість повних місяців із дня визнання 100% оціночного резерву під кредитні збитки | Наявність критеріїв, визначених у пункті 6 Положення № 49, для списання фінансового активу (критерій є – 1, критерія немає – 2), а саме | | | | | |
| прострочення погашення суми боргу або його частини за фінансовим активом становить понад 36 місяців (зазначити строк у місяцях) | за попередні 36 місяців банк не отримав суттєвих платежів за фінансовим активом | за фінансовим активом, забезпеченим заставою/ забезпеченням, банк не отримав суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення | за фінансовим активом, забезпеченим заставою/ забезпеченням, банк не мав доступу/права викупу застави/ стягнення забезпечення протягом попередніх 36 місяців | банк не зміг здійснити продаж фінансового активу за три спроби поспіль шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом | у банку є інформація про те, що заборгованість за фінансовим активом щодо боржника списана іншим банком |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
| х | х | х | х | х | х | х |
| х | х | х | х | х | х | х |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наявність інших критеріїв для списання фінансового активу відповідно до внутрішньо-банківського положення/ методики (зазначити) | Дохід боржника від його діяльності за 2021 рік | У разі ініціалізації процедури ліквідації боржника зазначити номер етапу, на якому перебуває боржник у цій процедурі | У разі наявності в банку інформації про те, що заборгованість за фінансовим активом боржника списана іншим банком, зазначити суму списаної іншим банком заборгованості | Банк має підстави для подальшого обліку на балансі валової балансової вартості фінансового активу та оціночного резерву  (так –1, ні – 2) | Обґрунтовані пояснення банку щодо наявності підстав для подальшого обліку на балансі валової балансової вартості фінансового активу та оціночного резерву під кредитні збитки | Сума валової балансової вартості фінансового активу, за яким за власним професійним судженням аудитора немає підстав для подальшого обліку на балансі валової балансової вартості фінансового активу та оціночного резерву | Коментарі аудитора, якщо немає підстав для подальшого обліку валової балансової вартості фінансового активу та оціночного резерву під кредитні збитки |
|
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| х | х | х | х | х | х |  |  |
| х | х | х | х | х | х |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 23 | 3 | Знецінені фінансові активи по фізичних особах, усього (рядки 3.1+3.2+3.3+3.4), із них | х | х | х | х |
| 24 | 3.1 | кредити, за якими заставою є предмети іпотеки | х | х | х | х |
| 25 | 3.2 | кредити, за якими заставою є придбані транспортні засоби | х | х | х | х |
| 26 | 3.3 | кредити, за якими інші види застави | х | х | х | х |
| 27 | 3.4 | інші кредити, за якими застави немає | х | х | х | х |
| 28 | 3.5 | 20 найбільших боржників: | х | х | х | х |
| 29 | 3.5.1 |  |  |  |  |  |
| 30 | 3.5.2 |  |  |  |  |  |
| … | … |  |  |  |  |  |
| 48 | 3.5.20 |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення таблиці 14 “Оцінка стану списання знецінених фінансових активів”

1. У таблиці відображаються дані про валову балансову вартість знеціненого фінансового активу за боржником, за яким банком визнано 100% оціночний резерв під кредитні ризики, в еквіваленті тисяч гривень на звітну дату оцінки фінансового активу.
2. Положення № 49 – Положення про визначення критеріїв для списання знецінених фінансових активів банків України за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки, затверджене постановою Правління Національного банку України від 13 квітня 2020 року № 49 (зі змінами).
3. Суттєвий платіж становить 10% і більше від валової балансової вартості фінансового активу.
4. За рядком 2 відображаються дані про знецінені фінансові активи боржників, які є юридичними особами. Нижче в таблиці надається розшифрування 20 найбільших таких боржників.
5. За рядком 3 відображаються дані про знецінені фінансові активи боржників, які є фізичними особами та ФОП. Рядок 3 = ∑ рядків 3.1–3.4.
6. За рядками 3.5.1–3.5.20 відображаються дані про знецінені фінансові активи 20 найбільших боржників, які є фізичними особами та ФОП.
7. Етапи процедури ліквідації боржника:
8. прийняття рішення про ліквідацію компанії;
9. повідомлення органу, що здійснює державну реєстрацію (державного реєстратора, нотаріуса), про початок процедури ліквідації компанії;
10. повідомлення контролюючих органів про початок процедури ліквідації компанії;
11. виявлення кредиторів та повідомлення останніх про початок процедури ліквідації компанії;
12. продаж усіх активів компанії, задоволення вимог кредиторів, проведення розрахунків з власниками (учасниками, акціонерами) компанії відповідно до розміру їх корпоративних прав, оформлення ліквідаційного балансу компанії;
13. закриття банківських рахунків компанії, отримання банківських виписок, анулювання свідоцтв, дозволів, акредитації на митниці, виключення з реєстрів тощо;
14. проведення перевірки Державною фіскальною службою або прийняття рішення про недоцільність проведення перевірок;
15. отримання від податкового органу та управління пенсійного фонду довідок про відсутність заборгованості по сплаті податків, зборів та про відсутність заборгованості зі сплати єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування, а також страхових внесків;
16. передавання до відповідної архівної установи документів, які підлягають тривалому зберіганню, знищення печаток, штампів;
17. унесення до Єдиного державного реєстру відомостей про припинення юридичної особи.

Таблиця 15

Інформація про списання знецінених фінансових активів банку (за період з 01.01.2021 до 31.12.2021)

(найменування банку)

екв. тис. грн

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер показ-ника | Назва показника | Найме-нування боржни-ка | Код за ЄДРПОУ/ реєстраційний номер облікової картки платника податків | Дата списання активу (ДД.ММ.РРРР) | Валова балансова вартість фінансового активу на дату списання | У тому числі | |
| основна сума боргу | нара-ховані доходи |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | 1 | Усього знецінені фінансові активи (рядок 2 + рядок 3) | х | х | х |  |  |  |
| 2 | 2 | Знецінені фінансові активи по юридичних особах (у тому числі фінансова дебіторська заборгованість), усього,  із них 20 найбільших боржників | х | х | х |  |  |  |
| 3 | 2.1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | 2.2 |  |  |  |  |  |  |  |
| … | … |  |  |  |  |  |  |  |
| 22 | 2.20 |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 23 | 3 | Знецінені фінансові активи по фізичних особах, усього (рядки 3.1+3.2+3.3+3.4), із них | х | х | х |  |  |  |
| 24 | 3.1 | кредити, за якими заставою є предмети іпотеки | х | х | х |  |  |  |
| 25 | 3.2 | кредити, за якими заставою є придбані транспортні засоби | х | х | х |  |  |  |
| 26 | 3.3 | кредити, за якими інші види застави | х | х | х |  |  |  |
| 27 | 3.4 | інші кредити, за якими застави немає | х | х | х |  |  |  |
| 28 | 3.5 | 20 найбільших боржників | х | х | х |  |  |  |
| 29 | 3.5.1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 30 | 3.5.2 |  |  |  |  |  |  |  |
| … | … |  |  |  |  |  |  |  |
| 48 | 3.5.20 |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення таблиці 15 “Інформація про списання знецінених фінансових активів банку”

1. У таблиці відображаються дані в еквіваленті тисяч гривень на дату списання фінансового активу.
2. Відображаються дані про валову балансову вартість знеціненого фінансового активу за боржником, за яким банком визнано 100% оціночний резерв під кредитні ризики та відбулось списання за рахунок резерву в період із 01 січня 2021 року до 31 грудня 2021 року.
3. За рядком 2 відображаються дані про списані фінансові активи боржників, які є юридичними особами. Нижче в таблиці надається розшифрування 20 найбільших таких боржників.
4. За рядком 3 відображаються дані про списані фінансові активи боржників, які є фізичними особами та ФОП. Рядок 3 = ∑ рядків 3.1–3.4.
5. За рядками 3.5.1–3.5.20 відображаються дані про списані фінансові активи 20 найбільших боржників, які є фізичними особами та ФОП.

Таблиця 16

Інформація про працюючі кредити, що були реструктуризовані за умов, зазначених у Постанові № 39/Правилах № 160

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва показника | Усього реструктуризовано на звітну дату | | | | | |
| за даними банку з урахуванням річних коригувань | | | | | |
| кредити фізичним особам у національній валюті | | кредити юридичним особам у національній валюті | | кредити юридичним особам в іноземній валюті | |
| під заставу нерухомості та/або транспортних засобів | інші | усього | з них малим та мікропід-приємствам | усього | з них малим та мікропід-приємствам |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Балансова вартість |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Сформований резерв за МСФЗ |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Експозиція під ризиком (EAD) |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Кредитний ризик (CR) |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Усього реструктуризовано на звітну дату | | | | | |
| за даними аудитора (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | | | | | |
| кредити фізичним особам у національній валюті | | кредити юридичним особам у національній валюті | | кредити юридичним особам в іноземній валюті | |
| під заставу нерухомості та/або транспортних засобів | інші | усього | з них малим та мікропідприємствам | усього | з них малим та мікропідприємствам |
| 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Підготував: |  |
| Телефон: |  |
| E-mail: |  |

Пояснення щодо заповнення таблиці 16

“Інформація про працюючі кредити, що були реструктуризовані за умов, зазначених у Постанові № 39/Правилах № 160”

1. Балансова вартість – балансова вартість у значенні, визначеному Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 21 лютого 2018 року № 14 (зі змінами) (“чиста балансова вартість” згідно з МСФЗ).
2. Працюючими є кредити, що належать до 1–4/1–9 класів відповідно до вимог Положення № 351.
3. Постанова № 39/Правила № 160 – постанова Правління Національного банку України від 26 березня 2020 року № 39 “Про особливості застосування вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями у зв’язку із запровадженням обмежувальних заходів” (зі змінами) або Правила роботи банків України у зв’язку з установленням карантину та запровадженням обмежувальних протиепідемічних заходів із метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби COVID-19 і внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 21 грудня 2020 року № 160 (зі змінами).
4. Кредити суб’єктів підприємницької діяльності (ФОП) уключаються до кредитів фізичних осіб (ФО).
5. Малі та мікропідприємства визначаються згідно з класифікатором К140 за кодами 3–6.
6. Сформований резерв за МСФЗ уключає суму очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів.

1. Інформація про позабалансові безвідкличні зобов’язання (включаючи гарантії, авалі, інші) заповнюється лише для 10 великих боржників. [↑](#footnote-ref-1)
2. Віднесення боржника/контрагента до великого/середнього чи малого/мікропідприємства здійснюється відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” (зі змінами). [↑](#footnote-ref-2)
3. Надається інформація відповідно до повного реєстру об’єктів нерухомого майна банку, складеного відповідно до пункту 36 розділу VI Технічного завдання. [↑](#footnote-ref-3)
4. Залишки та експозиція під ризиком (EAD) станом на початок і кінець року підлягають перевірці аудитором. [↑](#footnote-ref-4)