**Правила формування показників файла 3EX “Дані про заставу за кредитами Національного банку України, де забезпеченням виступають майнові права за кредитними договорами”**

**A3E001 “Сума залишку наданого кредиту Національного банку України та сума майна переданого в заставу, майнові права, за яким є забезпеченням за кредитом”**

Інформація подається за кредитами, що діють і надані Національним банком, крім кредитів рефінансування, які отримані банками відповідно до Положення про застосування Національним банком України стандартних інструментів регулювання ліквідності банківської системи, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.09.2015 № 615 (зі змінами). Якщо кредитів, що діють, немає, то інформацію подавати не потрібно.

Зазначаються дані щодо забезпечення в розрізі об'єктів за кредитними договорами між банком та Національним банком, забезпеченням за якими є майнові права за кредитними договорами.

**Особливості формування показників файла 3EX “Дані про заставу за кредитами Національного банку України, де забезпеченням виступають майнові права за кредитними договорами”**

**A3E001 “ Сума залишку наданого кредиту Національного банку України та сума майна переданого в заставу, майнові права, за яким є забезпеченням за кредитом”**

1. **Параметр F017\_2** - стан майна, переданого в заставу за кредитами позичальників, майнові права за якими є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України за принципом завершеності (довідник F017).

2. **Параметр F018\_2** - стан майна, переданого в заставу за кредитами позичальників, майнові права за якими є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України на дату останньої перевірки (довідник F018).

3. **Параметр F093** - ознака щодо встановленої періодичності та обсягу сплати боргу по відношенню до доходів визнаних банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку з бухгалтерського обліку (довідник F093).

4. **Параметр F094** - ознака щодо відношення кредиту до тимчасово окупованої території України та до населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження та до населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення, визначених Законом України “Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України” та розпорядженням Кабінету Міністрів України від 07 листопада 2014 року № 1085-р “Про затвердження переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення” (у редакції розпорядження Кабінету Міністрів України від 02 грудня 2015 року № 1276-р) (довідник F094).

5. **Параметр F095** - ознака щодо повноти забезпеченості зобов’язань за кредитним договором між банком та позичальником вартістю об’єктів застави, визначених договором іпотеки (довідник F095). Зобов’язання за кредитним договором вважаються забезпеченими в повному обсязі якщо ринкова вартість іпотеки (без податку на додану вартість) з урахуванням коефіцієнтів ліквідності забезпечення, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, дорівнює або перевищує суму балансової вартості кредиту, без її коригування на суму сформованого резерву, дисконту та/або премії.

6. **Параметр F096** - наявність обтяження на майнові права за кредитним договором позичальника або на предмет застави за договором застави/іпотеки (договір F096). За параметром F096 не відображається обтяження, яке виконано Національним банком України на майнові права та обтяження, яке виконано банком на предмет застави за договором застави/іпотеки.

7. **Параметр K014** - ознака позичальника (довідник K014).

8. **Параметр KU\_2** - код адміністративно-територіальної одиниці України, у якому розташовано майно, передане в заставу за кредитами позичальників, майнові права за якими є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України (довідник KODTER).

9. **Параметр R030** - цифровий код валюти, у якій було видано кредит, згідно з Класифікатором іноземних валют (довідник R030).

10. **Параметр S031** - вид забезпечення кредиту (довідник S031).

11. **Параметр S080\_1** - клас позичальника на дату оформлення договору застави (НРП Q007\_2) (довідник S080). У випадку оформлення договору застави до 03.01.2017 зазначається “Код категорії якості кредиту”.

12. **Параметр S080\_2** - клас позичальника на звітну дату (довідник S080).

13. **НРП K020\_2** - код позичальника за параметром K020, - 10 знаків.

14. **НРП K020\_3** - код заставодавця/іпотекодавця за параметром K020, - 10 знаків.

15. **НРП Q001\_4** - повне найменування позичальника - юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові позичальника - фізичної особи.

16. **НРП Q001\_5** - назва майна, переданого в заставу за кредитами позичальників, майнові права за якими є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України.

17. **НРП Q001\_6** - повне найменування заставодавця/іпотекодавця - юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові заставодавця/іпотекодавця - фізичної особи.

18. **НРП Q002\_4** - район місцезнаходження майна, переданого в заставу за кредитами позичальників, майнові права за якими є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України. Для міст - обласних центрів район зазначати не потрібно.

19. **НРП Q002\_5** - населений пункт місцезнаходження майна, переданого в заставу за кредитами позичальників, майнові права за якими є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України.

20. **НРП Q002\_6** - назва вулиці; номер будинку; номер квартири місцезнаходження майна, переданого в заставу за кредитами позичальників, майнові права за якими є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України. Як роздільник між категоріями використовується знак “;”.

21. **НРП Q003\_1** - умовний порядковий номер кредитного договору, згідно з яким у банка виникає заборгованість перед НБУ. Умовний порядковий номер присвоює банк самостійно і є постійним для одного і того ж кредитного договору та повинен співпадати для його відображання за Показниками A3D001 файла 3DX та A3E001 файла 3EX.

22. **НРП Q003\_2** - номер кредитного договору, згідно з яким у банку виникає заборгованість перед Національним банком.

23. **НРП Q003\_3** - номер договору застави/іпотеки, що є забезпеченням за кредитним договором.

24. **НРП Q003\_5** - номер кредитного договору між банком та позичальником, майнові права за яким є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України. Якщо кредитний договір між позичальником і банком (НРП Q003\_5) містить два і більше видів застави, то інформація щодо кожного виду застави відображається окремими Показниками.

25. **НРП Q007\_1** - дата кредитного договору.

26. **НРП Q007\_2** - дата договору застави/іпотеки, що є забезпеченням за кредитним договором.

27. **НРП Q007\_5** - дата укладання кредитного договору між банком та позичальником, майнові права за яким є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України.

28. **НРП Q007\_6** - кінцева дата дії кредитного договору між банком і позичальником, майнові права за яким є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України.

29. **НРП Q007\_7** - дата останньої перевірки банком стану майна, переданого в заставу за кредитами позичальників, майнові права за якими є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України.

30. **НРП Q007\_8** - дата закінчення договору страхування майна, переданого в заставу за кредитами позичальників, майнові права за якими є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку України.

31. **НРП Q015\_3** - коротка технічна характеристика предмета застави.

32. **НРП Q015\_4** - кількісна характеристика (площа, інша величина)/розмір частки предмета застави.

33. **Метрика T070\_10** - сума залишку основної заборгованості за кредитним договором між банком та позичальником на дату оформлення договору застави (НРП Q007\_2).

34. **Метрика T070\_11** - сума заставної вартості майна за договором застави.

35. **Метрика T070\_12** - сума основного боргу, що сплачена позичальником банку за кредитним договором протягом місяця.

36. **Метрика T070\_13** - сума за відсотками, що сплачена позичальником банку за кредитним договором протягом місяця.

37. **Метрика T070\_14** - сума пені, що сплачена позичальником банку за кредитним договором протягом місяця.

38. **Метрика T070\_18** - балансова вартість кредиту, що скоригована на суму сформованого резерву, дисконту та/або премії, у гривневому еквіваленті.

39. **Метрика T070\_19** - балансова вартість кредиту без коригування на суму сформованого резерву, дисконту та/або премії, у гривневому еквіваленті.

40. **Метрика T070\_20** - ринкова вартість майна за договором застави без ПДВ.

41. **Метрика T071** - сума залишку основної заборгованості за кредитним договором між банком та позичальником на звітну дату.

42. **Метрика T080** - максимальна кількість днів невиконання (прострочення) зобов’язань по кредиту на звітну дату.

43. Метрики T070\_12, T070\_13, T070\_14 заповнюються лише в розрізі наступних Параметрів та НРП (даних кредитного договору між банком та позичальником, майнові права за яким є забезпеченням за кредитом рефінансування Національного банку): НРП Q003\_1, НРП Q003\_2, НРП Q007\_1, параметр S031, НРП Q003\_3, НРП Q007\_2, НРП Q003\_5, НРП Q007\_5, НРП Q007\_6, параметр R030, параметр K014, НРП Q001\_4, НРП K020\_2, параметр S080\_1, параметр S080\_2, параметр F093, параметр F094.

44. Інформація про заборгованість та погашення за кредитними договорами між банком та позичальниками, майнові права за якими є забезпеченням за кредитами, наданими Національним банком, у показнику відображається за станом на звітну дату із урахуванням наступного:

- за відсутності забезпечення за кредитом (договори без забезпечення) надається у розрізі наступних параметрів, НРП та метрик: Q003\_1, Q003\_2, Q007\_1, S031, Q003\_3, Q007\_2, Q003\_5, Q007\_5, Q007\_6, R030, T070\_10, T071, T070\_18, T070\_19, K014, Q001\_4, K020\_2, S080\_1, S080\_2, T080, F093, F094, F096, T070\_12, T070\_13, T070\_14;

- за наявності одного об’єкта забезпечення за кредитом інформація відображається двома показниками, у першому надається у розрізі наступних параметрів, НРП та метрик: Q003\_1, Q003\_2, Q007\_1, S031, Q003\_3, Q007\_2, Q003\_5, Q007\_5, Q007\_6, R030, T070\_10, T071, T070\_18, T070\_19, K014, Q001\_4, K020\_2, S080\_1, S080\_2, T080, F093, F094, F096, T070\_12, T070\_13, T070\_14; у другому надається у розрізі всіх параметрів, НРП і метрик за виключенням метрик - T070\_12, T070\_13, T070\_14;

- за наявності двох об’єктів забезпечення за кредитом інформація відображається трьома показниками, у першому надається у розрізі наступних параметрів, НРП та метрик: Q003\_1, Q003\_2, Q007\_1, S031, Q003\_3, Q007\_2, Q003\_5, Q007\_5, Q007\_6, R030, T070\_10, T071, T070\_18, T070\_19, K014, Q001\_4, K020\_2, S080\_1, S080\_2, T080, F093, F094, F096, T070\_12, T070\_13, T070\_14; у другому і третьому надається у розрізі всіх параметрів, НРП і метрик за виключенням метрик - T070\_12, T070\_13, T070\_14.

45. У разі, якщо протягом звітного періоду відбувалось погашення заборгованості за кредитним договором, який є закритим на звітну дату, інформація відображається за показником в розрізі наступних параметрів, НРП та метрик: Q003\_1, Q003\_2, Q007\_1, S031, Q003\_3, Q007\_2, Q003\_5, Q007\_5, Q007\_6, R030, T070\_10, K014, Q001\_4, K020\_2, S080\_1, S080\_2, T080, F093, F094, F096, T070\_12, T070\_13, T070\_14 в метриках T071, T070\_18, T070\_19 зазначається нуль.

46. Якщо розмір звітного файла 3EX складає 100 МБайт і більше, то такий файл необхідно розділити на частини, щоб розмір кожної окремої частини не перевищував 100 МБайт. Для нумерації частин в XSD-схемі файла 3EX передбачено технічний елемент “NN” (фрагмент даних).

У фрагменті даних (NN) зазначається нумерація частин файлу в порядку зростання та обов’язково повинна починатися з “NN=1”. Заключній частині файлу 3EX завжди присвоюється “NN=99”, незалежно від кількості частин.

47. Якщо розмір звітного файла 3EX менше 100 МБайт, то файл на частини не розділяється і фрагменту даних присвоюється “NN=99”.

48. При заміні файла на певну звітну дату кількість частин нового файла не повинна бути меншою по відношенню до файла, який замінюється. Нумерацію фрагменту даних (NN) необхідно зазначати в порядку зростання починаючи з “NN=1” та для заключної частини файла фрагмент даних завжди повинен бути “NN=99”, незалежно від кількості частин.