



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

30 грудня 2025 року

Київ

№ 165

Про затвердження Положення про порядок
оприлюднення пруденційної інформації банками
України та банківськими групами

Відповідно до статей 7, 15, 55, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 9, 66, 67, 69 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги для кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами), з метою розкриття пруденційної інформації банками та банківськими групами Правління Національного банку України **постановляє:**

1. Затвердити Положення про порядок оприлюднення пруденційної інформації банками України та банківськими групами (далі – Положення), що додається.

2. Банкам України:

1) розробити, затвердити та запровадити внутрішньобанківські документи, що регламентують порядок оприлюднення банком пруденційної інформації, – до 30 вересня 2026 року (включно);

2) забезпечити оприлюднення Звіту про розкриття пруденційної інформації банку згідно з вимогами Положення починаючи зі звітної дати станом на 01 січня 2027 року.

3. Відповідальним особам банківських груп:

1) розробити, затвердити та запровадити внутрішньогрупові документи, що регламентують порядок оприлюднення банківською групою пруденційної інформації, – до 30 червня 2027 року (включно);

2) забезпечити оприлюднення Звіту про розкриття пруденційної інформації банківською групою згідно з вимогами Положення починаючи зі звітної дати станом на 01 січня 2028 року.

4. Відповідальні особи банківських груп мають право під час складання Звіту про розкриття пруденційної інформації банківською групою не заповнювати таблиці 5, 6, 8, 10 додатка 2 і таблиці 1–13 додатка 3 до Положення до 815 календарного дня (включно) після припинення чи скасування дії воєнного стану.

5. Департаменту методології регулювання діяльності банків (Оксана Присяженко) після офіційного опублікування довести до відома банків України інформацію про прийняття цієї постанови.

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

Голова

Андрій ПИШНИЙ

Інд. 22

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
30 грудня 2025 року № 165

Положення про порядок оприлюднення пруденційної інформації банками
України та банківськими групами

I. Загальні положення

1. Це Положення розроблено відповідно до вимог Законів України “Про Національний банк України”, “Про банки і банківську діяльність” і спрямоване на забезпечення оприлюднення банками України та банківськими групами (далі – банк) пруденційної інформації з метою посилення ринкової дисципліни, забезпечення прозорості діяльності банків шляхом розкриття пруденційної інформації користувачам, їх можливості здійснювати порівняння профілів ризиків банків.

2. Терміни в цьому Положенні вживаються в такому значенні:

1) внутрішньобанківські / внутрішньогрупові документи – положення, інструкції, методики, правила, розпорядження, рішення, накази або інші документи, які включають опис процедур / процесів, визначають відповідальність працівників за виконання ними функціональних обов’язків, розподіл обов’язків, порядок взаємодії підрозділів та працівників банку / учасників банківської групи та інші питання щодо оприлюднення пруденційної інформації банками з урахуванням вимог цього Положення;

2) внутрішня інформація – інформація, публічне розкриття якої матиме суттєвий негативний вплив на конкурентну ринкову позицію банку та/або його клієнтів / контрагентів на ринку;

3) користувач – клієнт, інвестор, аналітик, інший зацікавлений учасник ринку;

4) пруденційна інформація – інформація, оприлюднення якої визначено в пункті 5 розділу I цього Положення;

5) суттєва інформація – інформація, нерозкриття, неврахування або викривлення якої може змінити або вплинути на оцінку та/або рішення користувача, який покладається на таку інформацію під час прийняття економічних рішень.

Термін “конфіденційна інформація”, що вживається в цьому Положенні, використовується в значенні, визначеному в Законі України “Про інформацію”.

Інші терміни, що вживаються в цьому Положенні, використовуються в значеннях, визначених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України (далі – Національний банк).

3. Підходи, визначені цим Положенням, ґрунтуються на:

1) Регламенті Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги для кредитних установ та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (зі змінами);

2) Настановах Європейського органу банківського нагляду щодо вимог до розкриття інформації відповідно до частини восьмої Регламенту ЄС № 575/2013, оновлено червень 2017 року [англійською мовою Guidelines on disclosure requirements under Part Eight of Regulation (EU) № 575/2013, Updated on June 2017];

3) Стандарті Базельського комітету з банківського нагляду “Вимоги до розкриття інформації Pillar 3”, оновлено грудень 2018 року (англійською мовою Standards Pillar 3 disclosure requirements – updated framework, December 2018).

4. Це Положення встановлює мінімальні вимоги щодо обсягу та порядку оприлюднення пруденційної інформації банком, шаблони для розкриття пруденційної інформації, перелік яких наведено в додатку 1 до цього Положення, та визначає принципи розкриття пруденційної інформації.

5. Банк / відповідальна особа банківської групи оприлюднює на власному вебсайті пруденційну інформацію про:

1) ключові пруденційні показники (капітал, включаючи структуру, пруденційні нормативи);

2) організацію системи управління ризиками;

3) суттєві ризики, притаманні діяльності банку;

4) органи управління банку / відповідальної особи банківської групи;

5) політику винагороди;

6) інші пруденційні показники діяльності банку.

6. Банк / відповідальна особа банківської групи з урахуванням вимог цього Положення розробляє та затверджує радою банку / банку, який є відповідальною

особою банківської групи, внутрішньобанківські / внутрішньогрупові документи, включаючи політику з розкриття пруденційної інформації, що регламентують порядок розкриття пруденційної інформації та її оприлюднення [включаючи дотримання вимог щодо необхідності розкриття, складання, механізми внутрішнього контролю щодо перевірки якості (коректності та повноти) пруденційної інформації, комплексності розкриття профілю ризику, підписання та затвердження банком Звіту про розкриття пруденційної інформації (далі – Звіт)].

Банк / відповідальна особа банківської групи забезпечує своєчасний перегляд та оновлення (актуалізацію) внутрішньобанківських / внутрішньогрупових документів з питань розкриття та оприлюднення пруденційної інформації у разі виникнення потреби, включаючи зміни у законодавстві України.

II. Загальні підходи та принципи розкриття пруденційної інформації

7. Банк / відповідальна особа банківської групи забезпечує з періодичністю, визначеною цим Положенням, розкриття пруденційної інформації шляхом:

1) складання Звіту на звітні дати згідно з вимогами розділу III цього Положення;

2) оприлюднення Звіту на вебсайті банку / відповідальної особи банківської групи згідно з вимогами розділу IV цього Положення;

3) подання до Національного банку Звіту для оприлюднення пруденційної інформації на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку в установленому Національним банком порядку.

Факт подання банком / відповідальною особою банківської групи Звіту до Національного банку є підтвердженням (свідченням) достовірності в усіх суттєвих аспектах інформації у Звіті.

8. Банк забезпечує розкриття пруденційної інформації про ключові пруденційні показники діяльності банку відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 15 лютого 2018 року № 11 “Про встановлення переліку інформації, що підлягає обов’язковому опублікуванню банками України” (зі змінами).

9. Банк забезпечує розкриття пруденційної інформації згідно з вимогами цього Положення з дотриманням таких принципів:

1) зрозумілості, який передбачає, що банк:

розкриває інформацію чітко, структуровано, зрозуміло для користувачів інформації;

забезпечує виокремлення та легкий доступ до найбільш важливої інформації, що розкривається;

забезпечує пояснення складних питань та визначає основні терміни;

2) змістовності, який передбачає, що банк:

розкриває інформацію, зміст якої забезпечує надання користувачу суттєвої інформації про діяльність банку;

під час розкриття інформації акцентує увагу на найбільш важливих аспектах щодо суттєвих ризиків банку та управління ними;

3) послідовності у часі, який передбачає, що банк розкриває інформацію у спосіб, що надає можливість користувачам:

визначити тенденції змін у профілі ризику банку щодо всіх основних аспектів його діяльності;

виокремити та зрозуміти суттєві зміни в діяльності банку, пов'язані зі зміною внутрішніх, регуляторних та ринкових умов, порівняно з попереднім розкриттям інформації;

4) співставності, який передбачає, що банк під час розкриття інформації застосовує шаблони розкриття інформації про управління ризиками та про якість активів та забезпечення, визначені в додатках 2, 3 до цього Положення, з метою надання можливості користувачам здійснювати порівняння показників діяльності банків, їх суттєвих ризиків, систем управління ризиками та профілів ризиків банків;

5) пропорційності, який передбачає, що обсяг інформації, яка розкривається банком, і рівень її деталізації мають відповідати бізнес-моделі банку, його системній важливості, розміру та рівню складності операцій, що здійснюються банком;

6) комплексності, який передбачає розкриття інформації банком щодо всіх основних видів його діяльності, суттєвих ризиків, притаманних діяльності банку, з метою надання користувачам комплексної інформації про діяльність банку;

7) цілісності та збереження, який передбачає, що інформація, яка розкривається банком, є:

захищеною від несанкціонованого втручання, руйнування або знищення;
доступною протягом термінів, визначених законодавством України, внутрішньобанківськими / внутрішньогруповими документами;

достовірною, точною, повною та такою, що відповідає даним статистичної звітності банку, яка подається до Національного банку.

10. Банк має право не надавати пруденційної інформації, яка не є суттєвою, крім інформації про органи управління банку та відповідальної особи банківської групи, що розкривається згідно з додатком 2 до цього Положення, а також про капітал та політику винагороди.

11. Банк має право, як виняток, не надавати пруденційну інформацію, яка є конфіденційною та/або внутрішньою, та надавати обґрунтовані пояснення із зазначенням факту(ів) нерозкриття інформації та підстав (причин) її нерозкриття, крім інформації про капітал та політику винагороди.

Пояснення мають ураховувати результати проведеного банком аналізу про те є / немає впливу розкриття конфіденційної та/або внутрішньої інформації на права його клієнтів та/або контрагентів, недотримання банком установлених законодавством України / умовами договорів обмежень щодо поширення конфіденційної інформації.

Інформація про профіль ризику банку, який характеризується значним рівнем ризиків, притаманних діяльності банку, розкриття якої матиме суттєвий негативний вплив на конкурентну позицію банку на ринку, не може бути підставою для нерозкриття банком такої інформації.

Банк має право публікувати узагальнену інформацію, що визнається конфіденційною та/або внутрішньою. Така узагальнена інформація повинна бути достатньою для оцінки користувачами зміни рівнів ризиків банку протягом звітного періоду.

12. Банк визначає суттєвість кількісної та якісної пруденційної інформації, що розкривається, на підставі судження банку, яке засвідчене обґрунтованим рішенням управлінського персоналу / колегіального органу банку, та з урахуванням щонайменше таких умов:

1) оцінка суттєвості інформації здійснюється регулярно (не рідше одного разу на рік);

2) суттєвість інформації визначається банком у розрізі кожного питання / показника, що розкривається, та за потреби в агрегованому вигляді. Банк оцінює вплив нерозкриття інформації, яку банк визначив несуттєвою, для отримання впевненості, що нерозкриття такої інформації не вплине на оцінку та/або рішення користувачів, які покладаються на таку інформацію під час прийняття економічних рішень;

3) суттєвість інформації визначається банком з урахуванням впливу макроекономічного, ринкового та регуляторного середовища на діяльність банку;

4) обсяг інформації, що розкривається банком, має відповідати потребам користувачів та враховувати достатність обсягу розкриття інформації для оцінки користувачем діяльності банку та його профілю ризику;

5) суттєвість інформації визначається банком з урахуванням особливостей його діяльності, включаючи розмір, характер, види та масштаб діяльності, профіль ризику банку. Оцінка суттєвості, що ґрунтується лише на кількісних підходах або порогових значеннях, не є прийнятною для розкриття інформації.

13. Банк під час застосування умов, зазначених у пункті 12 розділу II цього Положення, ураховує:

- 1) бізнес-модель та стратегію банку;
- 2) обсяг інформації та/або розмір показника щодо яких визначається суттєвість;
- 3) вплив обсягу інформації та/або розміру показника на профіль ризику банку;
- 4) релевантність (відповідність) інформації щодо ризиків, притаманних діяльності банку, його платоспроможності, їх зміни (тенденції);
- 5) розмір зміни показника порівняно з попереднім звітним періодом;
- 6) відповідність обсягів розкриття інформації поточній ринковій практиці.

14. Банк із метою досягнення обґрунтованої впевненості в тому, що кількісна та якісна пруденційна інформація, яка розкривається банком, є достовірною, повною та об'єктивною забезпечує здійснення заходів із внутрішнього контролю за дотриманням порядку оприлюднення інформації, яка підлягає розкриттю відповідно до цього Положення, за процедурою, що є аналогічною до тієї, на підставі якої банк здійснює заходи з внутрішнього контролю за складанням та опублікуванням фінансової звітності, та з урахуванням вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року № 88.

III. Вимоги до складання Звіту

15. Банк складає Звіт, який включає:

- 1) описову частину, що містить:
 - вступний розділ;
 - перелік інформації, що розкривається згідно з пунктом 5 розділу I цього Положення;
 - перелік розділів Звіту із зазначенням сторінок Звіту, на яких вони розміщені;
 - перелік заповнених шаблонів щодо розкриття інформації із зазначенням сторінок Звіту, на яких вони розміщені;
 - загальний висновок про відповідність складеного Звіту вимогам цього Положення, дотримання вимог політики банку з розкриття інформації та про те, що Звіт містить достовірні дані і відображає профіль ризику банку;
 - дату складання Звіту з урахуванням вимог пункту 16 розділу III цього Положення;
 - посаду, прізвище та ініціали відповідальної посадової особи банку / відповідальної особи банківської групи, яка є членом правління банку та підписала Звіт;
 - дату затвердження Звіту правлінням банку / відповідальної особи банківської групи;

2) заповнені шаблони щодо розкриття інформації про управління ризиками та про якість активів та забезпечення згідно з вимогами додатків 2, 3 до цього Положення, що визначають:

- довільний формат – для розкриття якісної інформації;
- фіксований формат – для розкриття кількісної інформації. Уся кількісна інформація повинна містити додаткові пояснення, включаючи інформацію про суттєві зміни порівняно з попередніми звітними датами.

16. Банк у Звіті зазначає кількісну пруденційну інформацію у формі числових значень:

- 1) щодо кількісних грошових даних – у тисячах одиниць валюти [національної та/або іноземної (із зазначенням назви валюти)];
- 2) щодо кількісних даних, що зазначаються у відсотках, – в одиницях з точністю чотири знаки після коми.

17. Звіт складається станом на:

- 1) 01 січня року, наступного за звітним, – Звіт, що містить пруденційну інформацію, періодичність розкриття якої встановлена як річна:
 - банками України – на індивідуальній основі;
 - банками, що є відповідальними особами банківської групи, – на консолідованій основі;

2) 01 липня – Звіт, що містить інформацію, періодичність розкриття якої встановлена як піврічна, – банками України на індивідуальній основі.

18. Звіт затверджується правлінням банку / відповідальної особи банківської групи.

IV. Вимоги до оприлюднення Звіту

19. Банк / відповідальна особа банківської групи оприлюднює Звіт шляхом розміщення:

1) на власному вебсайті банку:
Звіт станом на 01 січня – не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним;
Звіт станом на 01 липня – не пізніше 30 серпня року, наступного за звітним періодом;

2) на власному вебсайті відповідальної особи банківської групи – Звіт станом на 01 січня не пізніше 01 червня року, наступного за звітним.

20. Банк / відповідальна особа банківської групи оприлюднює Звіт в електронному форматі на власному вебсайті банку / відповідальної особи банківської групи як окремий документ, що розміщується в розділі, в якому оприлюднюється фінансова звітність банку / банківської групи.

Посилання на місце розміщення Звіту зазначається на головній сторінці вебсайту банку / відповідальної особи банківської групи.

21. Банк / відповідальна особа банківської групи оприлюднює Звіт на власному вебсайті з дотриманням таких вимог:

1) інформація у Звіті розміщується державною мовою. Інформація може одночасно оприлюднюватися іншою мовою (іншими мовами) з урахуванням вимог Закону України “Про забезпечення функціонування української мови як державної”;

2) шаблони, що містять якісні та кількісні дані, оприлюднюються у файлах формату pdf у складі Звіту;

3) шаблони, що містять кількісні дані, додатково оприлюднюються у файлах формату xls,xlsx у складі Звіту;

4) Звіт має включати скановані копії всіх сторінок, які містять дані про підписання документів посадовою особою банку / відповідальної особи

банківської групи, включаючи дані про підписання цих сторінок кваліфікованим електронним підписом, та дані про затвердження документів уповноваженим органом банку/ відповідальної особи банківської групи.

22. Банк забезпечує доступ користувачів до Звіту із дотриманням таких вимог:

1) захист від знищення, модифікації до інформації у Звіті, розміщеної на власному вебсайті, а також від інших неправомірних дій стосовно такої інформації;

2) можливість відстеження змін, що вносилися до вже оприлюдненої інформації, із зазначенням причин і строків їх внесення;

3) можливість неодноразового збереження (завантаження) файлів, в яких розміщується інформація, пошуку та копіювання довільного фрагмента тексту засобами для перегляду;

4) повний функціональний доступ до інформації, розміщеної на власному вебсайті, і функцій вебсайту з використанням загальнодоступного або безкоштовного програмного забезпечення, а також із використанням мобільних пристроїв;

5) доступ до інформації, розміщеної на власному вебсайті банку, не може бути обумовлений вимогою реєстрації користувача на цьому вебсайті або надання ним персональних даних, а також іншою вимогою, що передбачає стягування плати з користувача.

23. Банк / відповідальна особа банківської групи зобов'язаний / зобов'язана оприлюднити уточнену пруденційну інформацію на заміну раніше оприлюдненого Звіту з метою виправлення самостійно виявлених помилок у Звіті, що можуть вплинути на оцінку користувачем діяльності банку та його профілю ризику, у найкоротші терміни.

Банк / відповідальна особа банківської групи оформляє такі зміни шляхом викладення Звіту у новій (оновленій) редакції із зазначенням дати складання та затвердження оновленого Звіту, а також причин щодо таких змін.

24. Банк / відповідальна особа банківської групи зберігає архів Звітів на власному вебсайті щонайменше протягом шести років, наступних за звітним роком.

V. Відповідальність банку за дотримання вимог щодо розкриття інформації

25. Банк / відповідальна особа банківської групи несе відповідальність за несвоєчасне оприлюднення Звіту, недостовірність і неточність відображених даних у Звіті.

26. Національний банк не несе відповідальності за достовірність та точність поданої банком / відповідальною особою банківської групи інформації у Звіті.

27. Національний банк у разі виявлення під час здійснення банківського нагляду суттєвих помилок / недоліків, які свідчать про недостовірність та/або неточність відображення інформації / даних у Звіті, надсилає до банку листа щодо необхідності внесення змін до Звіту, опублікованого на власному вебсайті банку / відповідальної особи банківської групи, шляхом викладення Звіту в новій редакції. Банк / відповідальна особа банківської групи враховує зауваження Національного банку та опубліковує на власному вебсайті оновлений Звіт у визначений Національним банком термін.

Національний банк у разі виявлення під час здійснення банківського нагляду несуттєвих помилок / недоліків щодо інформації / даних у Звіті, надсилає до банку листа щодо необхідності виправлення / урахування банком таких помилок / недоліків під час розкриття інформації на наступну звітну дату.

28. Національний банк здійснює контроль за дотриманням банком / відповідальною особою банківської групи вимог цього Положення з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.

29. Наявність фактів недотримання банком / відповідальною особою банківської групи вимог цього Положення є підставою для розгляду Національним банком питання про застосування до банку / відповідальної особи банківської групи заходів впливу в порядку, установленому Положенням про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2012 року № 346, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 17 вересня 2012 року за № 1590/21902 (зі змінами).

Додаток 1
до Положення про порядок
оприлюднення пруденційної
інформації банками України та
банківськими групами
(пункт 4 розділу I)

Перелік шаблонів для розкриття пруденційної інформації

I. Перелік шаблонів для розкриття інформації про управління ризиками

Таблиця 1

№ з/п	Назва шаблону	Таблиця шаблону додатка 2 до Положення про порядок оприлюд- нення пруденцій- ної інформації банками України та банківськи- ми групами (далі- Положення)	Формат	Інформація	Періодичність розкриття інформації		
					системно важливі банки	інші банки	банківські групи
1	2	3	4	5	6	7	8

Продовження додатка 1
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інформація про організацію системи управління ризиками	Таблиця 1	Довільний	Якісна	Річна	Річна	Річна
2	Інформація про органи управління	Таблиця 2	Довільний	Якісна	Річна	Річна	Річна
3	Інформація про управління кредитним ризиком	Таблиця 3	Довільний	Якісна	Річна	Річна	Річна
4	Інформація про управління операційним ризиком	Таблиця 4	Довільний	Якісна	Річна	Річна	Річна
5	Інформація про збитки (втрати) від подій операційного ризику	Таблиця 5	Фіксований	Кількісна	Річна	Річна	—
6	Інформація про бізнес-індикатор та компоненти, що використовуються для оцінки операційного ризику	Таблиця 6	Фіксований	Кількісна	Річна	Річна	—
7	Інформація про управління ринковим ризиком	Таблиця 7	Довільний	Якісна	Річна	Річна	Річна
8	Інформація про оцінку ринкового ризику	Таблиця 8	Фіксований	Кількісна	Річна	Річна	—
9	Інформація про управління процентним ризиком банківської книги	Таблиця 9	Довільний	Якісна	Річна	Річна	Річна

Продовження додатка 1
Продовження таблиці 1

1	2	3	4	5	6	7	8
10	Інформація про оцінку процентного ризику банківської книги	Таблиця 10	Фіксовани й	Кількісна	Піврічна	Річна	Річна
11	Інформація про управління ризиком ліквідності	Таблиця 11	Довільний	Якісна	Річна	Річна	Річна
12	Інформація про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (англійською мовою Internal Capital Adequacy Assessment Process) (далі – ICAAP)	Таблиця 12	Довільний	Якісна	Річна	Річна	Річна

II. Перелік шаблонів для розкриття інформації
про якість активів та забезпечення

Таблиця 2

№ з/п	Назва шаблону	Таблиця шаблону додатка 3 до Положення	Формат	Інформація	Періодичність розкриття інформації		
					системно важливі банки	інші банки	банківські групи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інформація про працюючі та непрацюючі активи та резерви	Таблиця 1	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
2	Інформація про активи за строками погашення	Таблиця 2	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
3	Інформація про зміни обсягу непрацюючих активів	Таблиця 3	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
4	Інформація про зміни обсягу непрацюючих активів та врегулювання заборгованості за непрацюючими активами	Таблиця 4	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
5	Інформація про якість реструктуризованих активів	Таблиця 5	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
6	Інформація про реструктуризовані активи та якість реструктуризацій	Таблиця 6	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—

Продовження додатка 1
Продовження таблиці 2

1	2	3	4	5	6	7	8
7	Інформація про якість працюючих та непрацюючих активів залежно від терміну прострочення боргу	Таблиця 7	Фіксований	Кількісна	Річна	Річна	—
8	Інформація про якість активів за географічним розподілом	Таблиця 8	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
9	Інформація про якість активів боржників – юридичних осіб (крім банків) за галузями	Таблиця 9	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
10	Інформація про оцінку застави за активами	Таблиця 10	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
11	Інформація про стягнуте майно	Таблиця 11	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
12	Інформація про стягнуте майно за строками перебування на балансі банку	Таблиця 12	Фіксований	Кількісна	Піврічна	Річна	—
13	Додаткова інформація щодо підходів до визначення якості активів	Таблиця 13	Довільний	Якісна	Річна	Річна	Річна

Додаток 2
до Положення про порядок
оприлюднення пруденційної
інформації банками України та
банківськими групами
(підпункт 4 пункту 9 розділу II)

Шаблони для розкриття інформації про управління ризиками

I. Шаблон “Інформація про організацію
системи управління ризиками”
(інформація – якісна, формат – довільний)

Таблиця 1

№ з/п	Інформація, що розкривається банком / банківською групою (далі – банк)
1	2
1	1. Про профіль ризику та ризик-апетит банку, який визначений у затвердженій радою банку декларації схильності до ризиків (RAS, англійською мовою Risk Appetite Statement) (далі – RAS) та управлінській звітності про ризики. Щонайменше розкривається інформація про: 1) заходи, що здійснюються для забезпечення відповідності профілю ризику банку затвердженому радою банку рівню ризик-апетиту та відповідності сукупного рівня ризик-апетиту бізнес-моделі банку; 2) характер, мету та економічний зміст внутрішньогрупових операцій та операцій з пов’язаними з банком особами, які мають суттєвий вплив на профіль ризику банку (включаючи репутаційний ризик) / розподіл ризиків у банківській групі; 3) заходи, що здійснюються для забезпечення відповідності ризик-апетиту максимальному рівню допустимого ризику (англійською мовою Risk Capacity). 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 1, 2, 10 розділу I Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами) (далі – Положення № 64)

1	2
2	1. Про організацію системи управління ризиками в банку. Щонайменше розкривається інформація про: 1) розподіл функцій, обов'язків, повноважень та відповідальність з управління ризиками із застосуванням моделі трьох ліній захисту (включаючи делегування повноважень, за наявності); 2) взаємодію між суб'єктами системи управління ризиками [включаючи правління банку, комітет ради банку з управління ризиками (за наявності), підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділ внутрішнього аудиту]; 3) перелік затверджених лімітів ризиків; 4) процедури внутрішнього контролю в частині здійснення контролю за ефективністю системи управління ризиками; 5) організацію системи внутрішнього контролю (функції, повноваження, відповідальність, незалежність), основні цілі та будь-які фактичні та заплановані суттєві зміни у функціях контролю; 6) зміни керівників підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту за звітний період (один рік) (за наявності змін); 7) механізми комунікації в банку та забезпечення дотримання культури управління ризиками [наявність кодексу поведінки (етики), процедури ескалації порушень лімітів ризиків]. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 2–4, 12 розділу I Положення № 64, а також розділів I, II та VII Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року № 88 (далі – Положення № 88)

1	2
3	1. Про адекватність системи управління ризиками, її відповідність напрямам діяльності (бізнес-лініям) і профілю ризику банку. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 1, 3 розділу I Положення № 64
4	1. Опис процесів управління ризиками та звітування, що забезпечують надання точної, повної та своєчасної інформації про ризики органам управління банку. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 13 розділу I Положення № 64
5	1. Дата останнього перегляду стратегії управління ризиками та висновки щодо її ефективності. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 4, 6, 10 розділу I Положення № 64
6	1. Про порядок здійснення стрес-тестування, включаючи методологію, моделі, перелік припущень, що використовуються, та розгляду його результатів. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 15 розділу I Положення № 64
7	1. Про підходи та процедури щодо виявлення (ідентифікації), вимірювання (оцінки), моніторингу, звітування, контролю та пом'якшення (хеджування) суттєвих ризиків, притаманних діяльності банку, які виникають з огляду на його бізнес-моделі. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 1, 14 розділу I Положення № 64

Пояснення до заповнення таблиці 1 розділу I додатка 2 до Положення про порядок оприлюднення пруденційної інформації банками України та банківськими групами (далі – Положення)

1. Інформація зазначається станом на звітну дату.

II. Шаблон “Інформація про органи управління”
(інформація – якісна, формат – довільний)

Таблиця 2

№ з/п	Інформація, що розкривається банком
1	2
1	1. Про основні функції комітету з управління ризиками банку (у разі його створення) та кількість його засідань за звітний період. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 5 розділу I Положення № 64
2	1. Про порядок та періодичність надання управлінської звітності про суттєві ризики, види, основний зміст звітів, а також залучення органів управління банку до розроблення вимог до такої звітності. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 13 розділу I Положення № 64

Пояснення до заповнення таблиці 2 розділу II додатка 2 до Положення

2. Інформація зазначається станом на звітну дату.

III. Шаблон “Інформація про управління кредитним ризиком”
(інформація – якісна, формат – довільний)

Таблиця 3

№ з/П	Інформація, що розкривається банком
1	2
1	1. Про профіль ризику та ризик-апетит до кредитного ризику, який визначено в затвердженій радою банку RAS та управлінській звітності про ризики. Щонайменше розкривається інформація про заходи, які здійснюються для забезпечення відповідності профілю ризику банку затвердженому радою банку рівню ризик-апетиту щодо кредитного ризику та відповідності рівня ризик-апетиту щодо кредитного ризику бізнес-моделі банку. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 1, 10 розділу I, глави 17 розділу II Положення № 64
2	1. Про стратегію та загальні підходи до управління кредитним ризиком. Щонайменше розкривається інформація про: 1) основні цілі, завдання та принципи управління кредитним ризиком; 2) підходи та процедури щодо виявлення (ідентифікації), вимірювання (оцінки), моніторингу, контролю, звітування та пом’якшення (хеджування) кредитного ризику; 3) порядок установлення лімітів кредитного ризику. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 10 розділу I, глави 17 розділу II Положення № 64

1	2
3	1. Про організаційну структуру процесу управління кредитним ризиком з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 17 розділу II Положення № 64
4	1. Про розподіл функцій, обов'язків, повноважень та відповідальність з управління кредитним ризиком із застосуванням моделі трьох ліній захисту. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 3 розділу I Положення № 64

Пояснення до заповнення таблиці 3 розділу III додатка 2 до Положення

3. Інформація зазначається станом на звітну дату.

IV. Шаблон “Інформація про управління операційним ризиком”
(інформація – якісна, формат – довільний)

Таблиця 4

№ з/п	Інформація, що розкривається банком
1	2
1	1. Про стратегію та загальні підходи банку до управління операційним ризиком. Щонайменше розкривається інформація про основні цілі, завдання та принципи управління операційним ризиком. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 10 розділу I, глав 44, 45 розділу VI Положення № 64
2	1. Про організаційну структуру процесу управління операційним ризиком з урахуванням розподілу функціональних обов’язків між учасниками процесу та порядок обміну інформацією між учасниками процесу управління операційним ризиком. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 45 розділу VI Положення № 64
3	1. Про підходи та процедури щодо виявлення (ідентифікації), вимірювання (оцінки), моніторингу та контролю за операційним ризиком. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 45 розділу VI Положення № 64
4	1. Про підходи та процедури щодо звітування про операційний ризик, порядок та періодичність надання управлінської звітності щодо операційного ризику. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 13 розділу I, глави 45 розділу VI Положення № 64
5	1. Про підходи та процедури щодо пом’якшення (хеджування) операційного ризику. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 45 розділу VI Положення № 64

Пояснення до заповнення таблиці 4 розділу IV додатка 2 до Положення

4. Інформація зазначається станом на звітну дату.

Таблица 5

[illegible]

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
10	Сума збитків (втрат) від подій операційного ризику за вирахуванням відшкодувань (≥ 100 тис. євро) та вирахуванням подій операційного ризику, які на звітну дату є нерелевантними для профілю ризику											

Пояснення до заповнення таблиці 5 розділу V додатка 2 до Положення

5. Банк розкриває інформацію про операційний ризик, якщо бізнес-індикатор банку, який розраховується згідно з вимогами Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру операційного ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2019 року № 156 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 грудня 2025 року № 149) (зі змінами) (далі – Положення № 156), дорівнює або перевищує 100 млн євро в гривневому еквіваленті, визначеному за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України (далі – Національний банк) на звітну дату.

6. Банк розкриває інформацію про операційний ризик з урахуванням даних файла статистичної звітності, які містять інформацію про збитки (втрати) від подій операційного ризику, що подається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами) (далі – Правила № 120).

7. Інформація розкривається станом на звітну дату за останніх 10 років, що передують звітній даті. Якщо даних за попередні роки немає, то банк за такі роки надає інформацію з нульовими значеннями.

8. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 5 розділу V додатка 2 до Положення:

- 1) колонка 3 – зазначається інформація за звітний рік (t);
- 2) колонка 4 – зазначається інформація за попередній рік (t-1);
- 3) колонка 5 – зазначається інформація за рік, що передував попередньому року (t-2);
- 4) колонки 6–12 – зазначається інформація за відповідний рік (t-3), (t-4), (t-5), (t-6), (t-7), (t-8), (t-9);
- 5) колонка 13 – зазначається інформація про середні значення показників за роки (t), (t-1), (t-2), (t-3), (t-4), (t-5), (t-6), (t-7), (t-8), (t-9).

9. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 5 розділу V додатка 2 до Положення:

1) рядки 1, 2 – зазначається інформація про події операційного ризику, за кожною з яких сума збитків за вирахуванням відшкодувань дорівнює або перевищує суму у 20 тис. євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату. Збитки (втрати), спричинені спільною подією операційного ризику або кількома подіями, пов'язаними з однією й тією самою подією операційного ризику, які визнані в різних звітних роках, підсумовуються за останніх 10 років, що передують звітній даті, з метою визначення того, чи перевищено суму для розкриття інформації. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 46 розділу VI Положення № 64;

2) рядки 3, 4 – зазначається інформація про події операційного ризику, за кожною з яких сума збитків за вирахуванням відшкодувань дорівнює або перевищує суму у 20 тис. євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату, та які на звітну дату є нерелевантними для профілю ризику, якщо виконуються усі такі умови:

є судження банку, що причина події операційного ризику, яка призвела до збитків (вtrat) від події операційного ризику, не повториться;

збитки (втрати) від події операційного ризику є одними з таких:

дорівнюють або перевищують 10% середньорічних збитків від подій операційного ризику (за кожною з яких сума збитків за вирахуванням відшкодувань дорівнює або перевищує суму у 20 тис. євро в гривневому еквіваленті за офіційним

курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату) за останніх 10 років, що передують звітній даті ($t_{\text{середнє}}$), де збитки (втрати) від подій операційного ризику стосуються діяльності, яка все ще є частиною бізнес-індикатора;

пов'язані з подією операційного ризику, яка стосується діяльності, виключеної з бізнес-індикатора;

збитки (втрати) від події операційного ризику включені до бази внутрішніх подій операційного ризику протягом періоду тривалістю понад один рік, якщо збитки (втрати) від подій операційного ризику не стосуються діяльності, виключеної з бізнес-індикатора. Період тривалістю один рік розпочинається з дати, коли подія операційного ризику, включена до бази внутрішніх подій операційного ризику, уперше дорівнювала або перевищила суму у 20 тис. євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату;

3) рядок 5 – визначається як різниця між сумою збитків (втрат), зазначеною в рядку 1, та сумою збитків (втрат), зазначеною в рядку 3;

4) рядки 6, 7 – зазначається інформація про події операційного ризику, за кожною з яких сума збитків за вирахуванням відшкодувань дорівнює або перевищує суму у 100 тис. євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату. Збитки (втрати), спричинені спільною подією операційного ризику або кількома подіями, пов'язаними з однією й тією самою подією операційного ризику, які визнані в різних звітних роках, підсумовуються за останніх 10 років, що передують звітній даті, з метою визначення того, чи перевищено суму для розкриття інформації. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 46 розділу VI Положення № 64);

5) рядки 8, 9 – зазначається інформація про події операційного ризику, за кожною з яких сума збитків за вирахуванням відшкодувань дорівнює або перевищує суму у 100 тис. євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату, та які на звітну дату є нерелевантними для профілю ризику, якщо виконуються усі такі умови:

є судження банку, що причина події операційного ризику, яка стала причиною збитків (втрат) від події операційного ризику, не повториться;

збитки (втрати) від події операційного ризику є одними з таких:

дорівнюють або перевищують 10% середньорічних збитків від подій операційного ризику (за кожною з яких сума збитків за вирахуванням відшкодувань дорівнює або перевищує суму у 100 тис. євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату) за останніх 10 років, що передують звітній даті ($t_{\text{середнє}}$), де збитки (втрати) від подій операційного ризику стосуються діяльності, яка все ще є частиною бізнес-індикатора;

пов'язані з подією операційного ризику, яка стосується діяльності, виключеної з бізнес-індикатора;

збитки (втрати) від події операційного ризику включені до бази внутрішніх подій операційного ризику протягом періоду тривалістю понад один рік, якщо збитки від операційного ризику не стосуються діяльності, виключеної з бізнес-індикатора. Період тривалістю один рік розпочинається з дати, коли подія операційного ризику, включена до бази внутрішніх подій операційного ризику, уперше дорівнювала або перевищила суму у 100 тис. євро в гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату;

б) рядок 10 – визначається як різниця між сумою збитків (втрат), зазначеною в рядку 6, та сумою збитків (втрат), зазначеною в рядку 8.

VI. Шаблон “Інформація про бізнес-індикатор та компоненти, що використовуються для оцінки операційного ризику”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 6

№ з/п	Показник	За звітний рік (t)	За попередній звітний рік (t-1)	За звітний рік, що передував попередньому звітному року (t-2)	Середнє значення
1	2	3	4	5	6
1	Компонент чистих процентних доходів / витрат та доходу у вигляді дивідендів (КПД/В)				
2	Процентні доходи				
3	Процентні витрати (без урахування знака)				
4	Дохід у вигляді дивідендів				
5	Сервісний компонент (СК)				
6	Комісійні доходи				
7	Комісійні витрати (без урахування знака)				
8	Інші операційні доходи				
9	Інші операційні витрати (без урахування знака)				
10	Фінансовий компонент (ФК)				
11	Чистий прибуток / збиток за торговою книгою (без урахування знака)				

1	2	3	4	5	6
12	Чистий прибуток / збиток за банківською книгою (без урахування знака)				
13	Бізнес-індикатор (БІ)				
14	Компонент бізнес-індикатора (КБІ)				

Пояснення до заповнення таблиці 6 розділу VI додатка 2 до Положення

10. Банк розкриває інформацію про операційний ризик з урахуванням даних файла статистичної звітності, які містять інформацію про мінімальний розмір операційного ризику, що подається відповідно до Правил № 120.

11. Опис параметрів заповнення колонок і рядків таблиці 6 розділу VI додатка 2 до Положення:

- 1) колонка 3 – зазначається інформація за звітний рік (t);
- 2) колонка 4 – зазначається інформація за попередній звітний рік (t-1);
- 3) колонка 5 – зазначається інформація за звітний рік, що передував попередньому звітному року (t-2);
- 4) колонка 6 – зазначається інформація про середнє арифметичне значення показників за звітні роки (t), (t-1) та (t-2), а також інші показники, розраховані на звітну дату;
- 5) рядки 1-14 – зазначається інформація, розрахована за відповідними показниками згідно з вимогами Положення № 156.

VII. Шаблон “Інформація про управління
ринковим ризиком”
(інформація – якісна, формат – довільний)

Таблиця 7

№ з/П	Інформація, що розкривається банком
1	2
1	1. Про стратегію та загальні підходи до управління ринковим ризиком. Щонайменше розкривається інформація про: 1) опис цільових напрямів діяльності трейдинг-деск; 2) підходи та процедури щодо виявлення (ідентифікації), вимірювання (оцінки), моніторингу, контролю та звітування ринкового ризику; 3) підходи та процедури щодо пом'якшення (хеджування) ринкового ризику, ефективність застосування цих процедур. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 40, 41 розділу V Положення № 64
2	1. Про організаційну структуру процесу управління ринковим ризиком з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу та порядок обміну інформацією між учасниками процесу управління ринковим ризиком. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 3 розділу I, глави 41 розділу V Положення № 64
3	1. Про порядок та періодичність надання управлінської звітності щодо ринкового ризику. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 13 розділу I, глави 40 розділу V Положення № 64
4	Загальний опис інструментів, що утримуються в торговій книзі та включаються до розрахунку мінімального розміру ринкового ризику відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 162 (зі змінами) (далі – Положення № 162)

Пояснення до заповнення таблиці 7 розділу VII додатка 2 до Положення

12. Інформація зазначається станом на звітну дату.

VIII. Шаблон “Інформація про оцінку ринкового ризику”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 8

№ з/п	Вид ризику	Вимоги до капіталу			
		за ризик- позиціями (крім опціонів)	ризик опціонів		
			метод оцінки ризiku опціонів	дельта- плюс	спрощений
1	2	3	4	5	6
1	Процентний ризик торгової книги (загальноринковий та специфічний)				
2	Фондовий ризик (загальноринковий та специфічний)				
3	Товарний ризик				
4	Валютний ризик				
5	Ринковий ризик				

Пояснення до заповнення таблиці 8 розділу VIII додатка 2 до Положення

13. Банк розкриває інформацію про ринковий ризик з урахуванням даних файла статистичної звітності, які містять інформацію про мінімальний розмір ринкового ризику, що подається відповідно до Правил № 120.

14. Інформація зазначається станом на звітну дату.

15. Опис параметрів заповнення колонок та рядків таблиці 8 розділу VIII додатка 2 до Положення:

1) колонка 3 – зазначається інформація про оцінку ризику за ризик-позиціями, чутливими до ринкового ризику (крім опціонів) у розрізі процентного ризику

торгової книги, фондового ризику, товарного ризику, валютного ризику та мінімального розміру ринкового ризику;

2) колонка 4 – зазначається інформація про метод оцінки ризику опціонів згідно з вимогами Положення № 162 (метод дельта-плюс або спрощений метод);

3) колонка 5 – зазначається інформація про оцінку ризику за ризик-позиціями в опціонах за методом дельта-плюс;

4) колонка 6 – зазначається інформація про оцінку ризику за ризик-позиціями в опціонах за спрощеним методом;

5) рядки 1–5 – зазначається інформація про розмір відповідного ризику, визначений згідно з вимогами Положення № 162.

IX. Шаблон “Інформація про управління процентним ризиком банківської книги”
(інформація – якісна, формат – довільний)

Таблиця 9

№ з/п	Інформація, яка розкривається банком
1	2
1	1. Про основні цілі, завдання та принципи управління процентним ризиком банківської книги (IRRBB, англійською мовою Interest Rate Risk Banking Book) (далі – IRRBB). 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 10 розділу I, глави 35 розділу IV Положення № 64
2	1. Про загальні підходи до управління IRRBB. Щонайменше розкривається інформація про: 1) підходи та процедури щодо виявлення (ідентифікації), вимірювання (оцінки), моніторингу, контролю, звітування та пом’якшення (хеджування) IRRBB; 2) підходи до здійснення стрес-тестування IRRBB та аналізу його результатів; 3) роль внутрішнього аудиту та комітету з управління активами і пасивами в управлінні IRRBB; 4) здійснення валідації моделей та інструментів оцінки IRRBB у разі зміни ринкових умов. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 14 розділу I, глав 35 та 37 розділу IV Положення № 64
3	1. Про методи вимірювання та інструменти, які використовуються для оцінки IRRBB, а також про періодичність оцінки IRRBB. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 36 розділу IV Положення № 64
4	Стислий опис сценаріїв зміни процентної ставки, що використовуються для оцінки IRRBB, інформація щодо яких розкривається у таблиці 10 розділу X додатка 2 до Положення (далі – таблиця 10). Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 36 розділу IV Положення № 64

1	2
5	Стислий опис сценаріїв зміни процентної ставки, що використовуються під час оцінки IRRBB, відмінних від сценаріїв, інформація щодо яких розкривається у таблиці 10, із зазначенням відмінностей (у разі застосування)
6	1. Про оцінку ефективності застосування методів пом'якшення (хеджування) IRRBB. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 34, 35 розділу IV Положення № 64
7	1. Про основні припущення, які використовуються для розрахунку зміни економічної вартості капіталу банку та чистого процентного доходу банку, інформація про який розкривається у таблиці 10. Щонайменше розкривається інформація про: 1) визначення строку перебування на балансі банку рахунків клієнтів, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки; 2) припущення, що використовуються для оцінки обсягу дострокового погашення кредитів та/або обсягу дострокового відкликання строкових депозитів; 3) інші припущення, включаючи припущення, що застосовуються для інструментів із вбудованими опціонами, які мають суттєвий вплив на оцінку IRRBB, інформація щодо яких розкривається у таблиці 10, із обґрунтуванням їх суттєвості. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 36 розділу IV Положення № 64
8	Про суттєвість оцінки IRRBB як зміни економічної вартості капіталу (EVE, англійською мовою Economic Value of Equity) (далі – EVE) та як зміни чистого процентного доходу (NII, англійською мовою Net Interest Income) (далі – NII), інформація щодо яких розкривається у таблиці 10, а також суттєві зміни оцінки IRRBB з дати попереднього розкриття інформації

1	2
9	Інформація, яку банк вважає за доцільне розкрити додатково до інформації щодо оцінки IRRBB, яка розкривається у таблиці 10, включаючи припущення, що використовуються для оцінки зміни чистого процентного доходу (NII), якщо такі припущення відрізняються від припущень, що використовуються для оцінки зміни економічної вартості капіталу (EVE) (у разі застосування)
10	1. Про середню строковість стабільних залишків за зобов'язаннями, що є нечутливими до зміни процентних ставок, включаючи інформацію про середню строковість усіх зобов'язань з урахуванням частини нечутливих до зміни процентних ставок зобов'язань, які не належать до стабільних залишків. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 36 розділу IV Положення № 64
11	1. Про максимальну строковість стабільних залишків за зобов'язаннями, що є нечутливими до зміни процентних ставок, включаючи інформацію про максимальну строковість усіх зобов'язань з урахуванням частини нечутливих до зміни процентних ставок зобов'язань, які не належать до стабільних залишків. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 36 розділу IV Положення № 64

Пояснення до заповнення таблиці 9 розділу IX додатка 2 до Положення

16. Інформація зазначається станом на звітну дату.

Х. Шаблон “Інформація про оцінку процентного
ризиків банківської книги”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 10

№ з/п	Сценарії зміни процентних ставок	Зміна економічної вартості капіталу (EVE)		Зміна чистого процентного доходу (NII)	
		звітний період	попередній звітний період	звітний період	попередн ій звітний період
1	2	3	4	5	6
1	Зростання ставок за всіма строками (англійською мовою Parallel shock up)				
2	Падіння ставок за всіма строками (англійською мовою Parallel shock down)				
3	Падіння ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (англійською мовою Steepener shock)	у разі використан- ня сценарію	у разі використан- ня сценарію	X	X
4	Зростання ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (англійською мовою Flatten shock)	у разі використан- ня сценарію	у разі використан- ня сценарію	X	X
5	Зростання ставок лише за строками до шести місяців включно (англійською мовою Short rates shock up)			X	X

1	2	3	4	5	6
6	Падіння ставок лише за строками до шести місяців включно (англійською мовою Short rates shock down)			X	X

Пояснення до заповнення таблиці 10 розділу X додатка 2 до Положення

17. Банк розкриває інформацію про оцінку IRRBB з урахуванням даних файла статистичної звітності, які містять інформацію про сценарії зміни процентних ставок та оцінку процентного ризику банківської книги, що подається відповідно до Правил № 120.

18. Інформація зазначається за звітний період та попередній звітний період. У разі першого розкриття інформації дані за попередній звітний період не надаються.

19. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 10:

1) колонка 3 – зазначається інформація про зміну економічної вартості капіталу за чотирма сценаріями зміни процентної ставки (Parallel shock up, Parallel shock down, Short rates shock up, Short rates shock down) та двома додатковими сценаріями зміни процентної ставки (Steeper shock, Flattener shock) за звітний період;

2) колонка 4 – зазначається інформація про зміну економічної вартості капіталу за чотирма сценаріями зміни процентної ставки (Parallel shock up, Parallel shock down, Short rates shock up, Short rates shock down) та двома додатковими сценаріями зміни процентної ставки (Steeper shock, Flattener shock) за попередній звітний період;

3) колонка 5 – зазначається інформація про зміну чистого процентного доходу за двома сценаріями зміни процентної ставки (Parallel shock up, Parallel shock down) за звітний період;

4) колонка 6 – зазначається інформація про зміну чистого процентного доходу за двома сценаріями зміни процентної ставки (Parallel shock up, Parallel shock down) за попередній звітний період.

20. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 10:

1) рядок 1 – зазначається інформація про зміну економічної вартості капіталу та зміну чистого процентного доходу за сценарієм однакових темпів зростання ставок за всіма строками (Parallel shock up);

2) рядок 2 – зазначається інформація про зміну економічної вартості капіталу та зміну чистого процентного доходу за сценарієм однакових темпів падіння ставок за всіма строками (Parallel shock down);

3) рядок 3 – зазначається інформація про зміну економічної вартості капіталу за сценарієм падіння ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (Steepener shock). Інформація надається у разі використання банком такого сценарію;

4) рядок 4 – зазначається інформація про зміну економічної вартості капіталу за сценарієм зростання ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (Flattener shock). Інформація надається у разі використання банком такого сценарію;

5) рядок 5 – зазначається інформація про зміну економічної вартості капіталу за сценарієм зростання ставок лише за строками до шести місяців включно (Short rates shock up);

6) рядок 6 – зазначається інформація про зміну економічної вартості капіталу за сценарієм падіння ставок за строками лише до шести місяців включно (Short rates shock down).

XI. Шаблон “Інформація про управління
ризиком ліквідності”
(інформація – якісна, формат – довільний)

Таблиця 11

№ з/п	Інформація, що розкривається банком
1	2
1	1. Про стратегію та загальні підходи до управління ризиком ліквідності. Щонайменше розкривається інформація про: 1) основні цілі, завдання та принципи управління ризиком ліквідності; 2) підходи та процедури щодо виявлення (ідентифікації), вимірювання (оцінки), моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення (хеджування) ризику ліквідності; 3) принципи диверсифікації активів та джерел фінансування з огляду на їх вплив на ризик ліквідності. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 10 розділу I та глави 25 розділу III Положення № 64
2	1. Про організаційну структуру процесу управління ризиком ліквідності з урахуванням розподілу функціональних обов'язків між учасниками процесу. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 3 розділу I та глави 25 розділу III Положення № 64
3	1. Про порядок управління ризиком ліквідності в розрізі учасників банківської групи. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 25 розділу III Положення № 64
4	1. Про порядок та періодичність надання управлінської звітності щодо ризику ліквідності. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 13 розділу I та глави 25 розділу III Положення № 64
5	1. Про підходи та процедури щодо пом'якшення (хеджування) ризику ліквідності. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 25 розділу III Положення № 64

1	2
6	1. Стислий опис Плану фінансування в кризових ситуаціях (CFP, англійською мовою Contingency Funding Plan). 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 31 розділу III Положення № 64
7	1. Інформація про стрес-тестування ризику ліквідності. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 32 розділу III Положення № 64
8	1. Про адекватність системи управління ризиком ліквідності, яка має відповідати напрямам діяльності (бізнес-лініям) та профілю ризику банку. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 1 та 3 розділу I Положення № 64
9	1. Про профіль ризику та ризик-апетит банку до ризику ліквідності, який визначено в затвердженій радою банку RAS та управлінській звітності про ризику. Щонайменше розкривається інформація про: 1) заходи, які здійснюються для забезпечення відповідності профілю ризику банку затвердженому радою банку рівню ризик-апетиту щодо ризику ліквідності та відповідності сукупного рівня ризик-апетиту щодо ризику ліквідності бізнес-моделі банку; 2) інструменти та ліміти, які використовуються для оцінки ризику ліквідності; 3) заходи, які здійснюються для забезпечення відповідності ризик-апетиту щодо ризику ліквідності максимальному рівню допустимого ризику (англійською мовою Risk Capacity). 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глав 1 та 10 розділу I, глав 26 та 27 розділу III Положення № 64

Пояснення до заповнення таблиці 11 розділу XI додатка 2 до Положення

21. Інформація зазначається станом на звітну дату.

ХІІ. Шаблон “Інформація про організацію процесу ІСААР”
(інформація – якісна, формат – довільний)

Таблиця 12

№ з/п	Інформація, що розкривається банком
1	2
1	1. Стислий опис процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу. Щонайменше розкривається інформація про: 1) загальні підходи до організації процесу ІСААР; 2) підходи до стрес-тестування, що застосовуються під час оцінки достатності внутрішнього капіталу. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 2 розділу І, глав 4– 6 розділу ІІ Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 2021 року № 161 (зі змінами) (далі – Положення № 161)
2	1. Про результати процесу ІСААР. Щонайменше розкривається інформація про достатність внутрішнього капіталу. 2. Інформація розкривається з урахуванням вимог глави 3 розділу ІІ Положення № 161

Пояснення до заповнення таблиці 12 розділу ХІІ додатка 2 до Положення

22. Інформація зазначається станом на звітну дату.

Додаток 3
до Положення про порядок оприлюднення
пруденційної інформації банками України
та банківськими групами
(підпункт 4 пункту 9 розділу II)

Шаблони для розкриття інформації про якість активів та забезпечення

I. Шаблон “Інформація про працюючі та непрацюючі активи та резерви”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 1

№ з/п	№ показника	Назва показника	Валова балансова вартість					
			працюючі активи			непрацюючі активи		
			у тому числі 1 стадія зменшення корисності	у тому числі 2 стадія зменшення корисності		у тому числі 2 стадія зменшення корисності	у тому числі 3 стадія зменшення корисності	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	1	Кошти в Національному банку України (далі – Національний банк) та кошти на вимогу в інших банках						
2	2	Кредити та дебіторська заборгованість:						
3	2.1	Національний банк						

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	2.2	органи державного управління						
5	2.3	банки						
6	2.4	інші фінансові організації						
7	2.5	інші юридичні особи, з них:						
8	2.5.1	малі та середні підприємства						
9	2.6	фізичні особи						
10	3	Боргові цінні папери, у тому числі за операціями з контрагентами:						
11	3.1	Національний банк						
12	3.2	органи державного управління						
13	3.3	банки						
14	3.4	інші фінансові організації						
15	3.5	інші юридичні особи						
16	4	Надані фінансові зобов'язання, у тому числі за операціями з контрагентами:						
17	4.1	Національний банк						
18	4.2	органи державного управління						
19	4.3	банки						
20	4.4	інші фінансові організації						
21	4.5	інші юридичні особи						
22	4.6	фізичні особи						
23	5	Разом						

[illegible]

10	11	12	13	14	15	16	17	18

Пояснення до заповнення таблиці 1 розділу I додатка 3 до Положення про порядок оприлюднення пруденційної інформації банками України та банківськими групами (далі – Положення)

1. Банк розкриває інформацію про працюючі та непрацюючі активи, оціночні резерви під кредитні збитки (далі – резерв) за ними з урахуванням даних файла статистичної звітності, які містять інформацію про зазначені активи та зміни їх обсягу, що подається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13 листопада 2018 року № 120 (зі змінами) (далі – Правила № 120).

2. Інформація зазначається станом на звітну дату.

3. Непрацюючі активи визначаються згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу I Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18 липня 2019 року № 97 (зі змінами) (далі – Положення № 97). Працюючі активи – інші активи банку за видами активних банківських операцій, зазначених у пункті 15 розділу II Положення № 97, які не визнані непрацюючими згідно з вимогами підпункту 13 пункту 4 розділу I Положення № 97.

4. Формування резервів за фінансовими активами та зобов'язаннями здійснюється згідно з 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), та МСФЗ.

5. Стадії зменшення корисності визначаються згідно з положеннями Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 “Фінансові інструменти”.

6. Розподіл контрагентів за інституційними секторами економіки, які визначені в довіднику для складання статистичної звітності K072 “Коди секторів економіки (узагальнені)”, зазначеному в додатку 2 до Правил № 120 (далі – довідник K072), здійснюється відповідно до характеру їхньої економічної діяльності.

7. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 1 розділу I додатка 3 до Положення:

1) колонка 4 – зазначаються дані про валову балансову вартість працюючих активів, визначену згідно з Інструкцією № 14. Для наданих фінансових зобов'язань зазначається вартість зобов'язання без урахування забезпечення, до застосування коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) та способів (методів) зниження кредитного ризику 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);

2) колонка 5 – зазначаються дані про валову балансову вартість працюючих активів на першій стадії зменшення корисності;

3) колонка 6 – зазначаються дані про валову балансову вартість працюючих активів на другій стадії зменшення корисності;

- 4) колонка 7 – зазначаються дані про валову балансову вартість непрацюючих активів, визначену згідно з Інструкцією № 14. Для наданих фінансових зобов'язань зазначається вартість зобов'язання без урахування забезпечення, до застосування коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) та способів (методів) зниження кредитного ризику відповідно до Положення № 351;
- 5) колонка 8 – зазначаються дані про валову балансову вартість непрацюючих активів на другій стадії зменшення корисності;
- 6) колонка 9 – зазначаються дані про валову балансову вартість непрацюючих активів на третій стадії зменшення корисності;
- 7) колонка 10 – зазначаються дані про резерви за працюючими активами згідно з МСФЗ;
- 8) колонка 11 – зазначаються дані про резерви за працюючими активами на першій стадії зменшення корисності;
- 9) колонка 12 – зазначаються дані про резерви за працюючими активами на другій стадії зменшення корисності;
- 10) колонка 13 – зазначаються дані про резерви за непрацюючими активами згідно з МСФЗ;
- 11) колонка 14 – зазначаються дані про резерви за непрацюючими активами на другій стадії зменшення корисності;
- 12) колонка 15 – зазначаються дані про резерви за непрацюючими активами на третій стадії зменшення корисності;

13) колонка 16 – зазначається загальна сума списаних знецінених фінансових активів за рахунок резервів, яка включає основну суму боргу та суму нарахованих доходів на звітну дату за будь-яким фінансовим інструментом, визнання якого було припинено на цю дату, оскільки банк не мав обґрунтованих очікувань щодо відшкодування договірних грошових потоків. Інформація щодо цих сум повинна розкриватися до повного припинення всіх прав банку щодо повернення такої заборгованості до моменту її повного погашення або вичерпання всіх передбачених законодавством заходів, спрямованих на повернення заборгованості, з урахуванням вимог Положення № 97. Колонка 16 рядків 16–22 не заповнюється;

14) колонка 17 – зазначається загальна сума балансової вартості застави та гарантій, отриманих за працюючими активами, до розрахунку якої включається вартість застави та гарантій за кожним працюючим активом у сумі, що не перевищує балансову вартість цього активу, визначену відповідно до вимог Інструкції № 14. До суми вартості застави та гарантій включається вартість забезпечення без застосування коефіцієнтів ліквідності забезпечення, яке є прийнятним відповідно до Положення № 351;

15) колонка 18 – зазначається загальна сума балансової вартості застави та гарантій, отриманих за непрацюючими активами, до розрахунку яких включається вартість застави та гарантій за кожним непрацюючим активом у сумі, що не перевищує балансову вартість цього активу, визначену відповідно до вимог Інструкції № 14. До суми вартості застави та гарантій включається вартість забезпечення без застосування коефіцієнтів ліквідності забезпечення, яке є прийнятним відповідно до Положення № 351.

8. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 1 розділу I додатка 3 до Положення:

- 1) рядок 1 – зазначаються дані про кошти в Національному банку та кошти на вимогу в інших банках;
- 2) рядок 2 – зазначаються дані про кредити та дебіторська заборгованість, у тому числі за операціями з контрагентами;

- 3) рядки 3–9 – зазначаються дані за операціями з контрагентами за інституційними секторами економіки: Національний банк, органи державного управління, банки, інші фінансові організації, інші юридичні особи [включаючи малі та середні підприємства (МСП)], фізичні особи;
- 4) рядок 10 – зазначаються дані про боргові цінні папери;
- 5) рядки 11–15 – зазначаються дані за операціями з контрагентами за інституційними секторами економіки: Національний банк, органи державного управління, банки, інші фінансові організації, інші юридичні особи;
- 6) рядок 16 – зазначаються дані про надані фінансові зобов'язання;
- 7) рядки 17–22 – зазначаються дані за операціями з контрагентами за інституційними секторами економіки: Національний банк, органи державного управління, банки, інші фінансові організації, інші юридичні особи, фізичні особи;
- 8) рядок 5 – зазначаються дані разом.

II. Шаблон “Інформація про активи за строками погашення”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 2

№ з/п	№ показника	Назва показника	Балансова вартість активу (за строками погашення)				
			на вимогу	не більше 1 року	від 1 до 5 років	більше 5 років	разом
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1	Кредити та дебіторська заборгованість					
2	2	Боргові цінні папери					
3	3	Разом					

Пояснення до заповнення таблиці 2 розділу II додатка 3 до Положення

9. Банк розкриває інформацію про активи за строками погашення у таблиці 2 розділу II додатка 3 до Положення з урахуванням даних файла статистичної звітності, які містять інформацію про зазначені активи, що подається відповідно до Правил № 120.

10. Інформація зазначається станом на звітну дату.

11. Балансова вартість активів визначається згідно з Інструкцією № 14 без урахування резерву.

12. Строк погашення активу визначається як строк, що залишився від звітної дати до дати погашення активу згідно з умовами договору. Якщо умовами договору передбачено погашення активу частинами, інформація про такий актив зазначається у колонці зі строком погашення, що відповідає даті останнього платежу за активом згідно з договором.

13. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 2 розділу II додатка 3 до Положення:

- 1) колонка 4 – зазначаються дані про балансову вартість активів зі строком погашення на вимогу;
- 2) колонка 5 – зазначаються дані про балансову вартість активів зі строком погашення до одного року;
- 3) колонка 6 – зазначаються дані про балансову вартість активів зі строком погашення від одного до п'яти років;
- 4) колонка 7 – зазначаються дані про балансову вартість активів зі строком погашення більше п'яти років;
- 5) колонка 8 – зазначаються дані разом.

14. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 2 розділу II додатка 3 до Положення:

- 1) рядок 1 – зазначаються дані про кредити та дебіторську заборгованість;
- 2) рядок 2 – зазначаються дані про боргові цінні папери;
- 3) рядок 3 – зазначаються дані разом.

III. Шаблон “Інформація про зміни обсягу непрацюючих активів”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 3

№ з/п	№ показ-ника	Назва показника	Валова балансова вартість
1	2	3	4
1	1	Обсяг непрацюючих активів станом на початок звітного періоду	
2	2	Збільшення обсягу непрацюючих активів	
3	3	Зменшення обсягу непрацюючих активів, у тому числі:	
4	3.1	зменшення у зв’язку зі списанням активів	
5	3.2	зменшення з інших причин	
6	4	Обсяг непрацюючих активів станом на кінець звітного періоду	

Пояснення до заповнення таблиці 3 розділу III додатка 3 до Положення

15. Банк розкриває інформацію про зміни обсягу непрацюючих активів з урахуванням даних файла статистичної звітності, які містять інформацію про зазначені активи та зміни їх обсягу, що подається відповідно до Правил № 120.

16. Інформація розкривається станом на звітну дату, а про зміни їх обсягу – за звітний період.
17. Непрацюючі активи визначаються згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу I Положення № 97.
18. Інформація про вартість непрацюючих активів зазначається за валовою балансовою вартістю, визначеною відповідно до вимог Інструкції № 14.
19. Суми зменшення обсягу непрацюючих активів зазначаються у колонці 4 таблиці 3 розділу III додатка 3 до Положення зі знаком “-”.
20. Опис параметрів заповнення колонок і рядків таблиці 3 розділу III додатка 3 до Положення:
 - 1) колонка 4 – зазначаються дані про валову балансову вартість непрацюючих активів, визначену згідно з Інструкцією № 14;
 - 2) рядок 1 – зазначаються дані про обсяг непрацюючих активів станом на початок звітного періоду;
 - 3) рядок 2 – зазначаються дані про обсяг активів, які були визнані непрацюючими протягом звітного періоду;
 - 4) рядок 3 – зазначаються дані про обсяг активів, за якими було припинено визнання як непрацюючих протягом звітного періоду;
 - 5) рядок 4 – зазначається інформація про повне або часткове списання знецінених фінансових активів за рахунок резервів за непрацюючими активами протягом звітного періоду, включаючи списання заборгованості в межах заходів з реструктуризації непрацюючих активів;

6) рядок 5 – зазначається інформація про зменшення обсягу непрацюючих активів з інших причин, крім списання, протягом звітного періоду. Якщо сума, зазначена в цьому рядку, є суттєвою, додатково подається її розшифрування;

7) рядок 6 – зазначаються дані про обсяг непрацюючих активів станом на кінець звітного періоду.

IV. Шаблон “Інформація про зміни обсягу непрацюючих активів та врегулювання заборгованості за непрацюючими активами” (інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 4

№ з/п	№ показника	Назва показника	Валова балансова вартість	Врегулювання заборгованості
1	2	3	4	5
1	1	Обсяг непрацюючих активів станом на початок звітного періоду		X
2	2	Збільшення обсягу непрацюючих активів		X
3	3	Зменшення обсягу непрацюючих активів, у тому числі:		X
4	3.1	у зв’язку з припиненням визнання активів непрацюючими		X
5	3.2	у зв’язку з погашенням (частковим або повним) заборгованості		X
6	3.3	у зв’язку з реалізацією стягнутого майна		
7	3.4	у зв’язку з набуттям у власність банку стягнутого майна		
8	3.5	у зв’язку з продажем активів		
9	3.6	у зв’язку зі списанням активів		X
10	3.7	з інших причин		X
11	4	Обсяг непрацюючих активів станом на кінець звітного періоду		X

Пояснення до заповнення таблиці 4 розділу IV додатка 3 до Положення

21. Банк розкриває інформацію про зміни обсягу непрацюючих активів та врегулювання заборгованості за такими непрацюючими активами з урахуванням даних файлів статистичної звітності, які містять інформацію про зміни обсягу непрацюючих активів та врегулювання заборгованості за такими непрацюючими активами, що подається відповідно до Правил № 120.

22. Інформація розкривається станом на звітну дату, а про зміни їх обсягу – за звітний період.

23. Непрацюючі активи визначаються згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу I Положення № 97.

24. Заходи щодо врегулювання заборгованості визначаються згідно з підпунктом 7 пункту 4 розділу I Положення № 97.

25. Інформація про вартість непрацюючих активів зазначається за валовою балансовою вартістю, визначеною відповідно до вимог Інструкції № 14.

26. Інформація про балансову вартість стягнутого майна за непрацюючими активами зазначається відповідно до вимог Інструкції № 14 та Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року № 480, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 18 січня 2006 року за № 40/11914 (зі змінами) (далі – Інструкція № 480).

27. Суми зменшення обсягу непрацюючих активів зазначаються у колонці 3 таблиці 4 розділу IV додатка 3 до Положення зі знаком “-”.

28. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 4 розділу IV додатка 3 до Положення:

1) у колонці 4:

рядка 6 – зазначаються дані про зменшення обсягу непрацюючих активів у зв’язку з реалізацією стягнутого майна через позасудове врегулювання заборгованості або примусове стягнення заборгованості боржника (включаючи будь-яке можливе супутнє часткове списання);

рядка 7 – зазначаються дані про зменшення обсягу непрацюючих активів за рахунок набуття у власність банку стягнутого майна боржника / контрагента, майнового поручителя в рахунок погашення заборгованості (включаючи будь-яке можливе супутнє часткове списання);

рядка 8 – зазначаються дані про зменшення обсягу непрацюючих активів у зв’язку з їх продажем або відступленням права вимоги за активами (без урахування операцій в межах банківської групи) (включаючи будь-яке можливе супутнє часткове списання);

2) у колонці 5:

рядка 6 – зазначаються дані про суму коштів, отриманих від реалізації стягнутого майна, за вирахуванням відповідних витрат на таку реалізацію;

рядка 7 – зазначаються дані про вартість стягнутого майна внаслідок набуття його у власність банку;

рядка 8 – зазначаються дані про суму коштів, отриманих від продажу активів, за вирахуванням витрат на продаж.

29. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 4 розділу IV додатка 3 до Положення:

1) рядок 1 – зазначаються дані про обсяг непрацюючих активів станом на початок звітного періоду;

2) рядок 2 – зазначаються дані про обсяг активів, які були визнані непрацюючими протягом звітного періоду;

- 3) рядок 3 – зазначаються дані про обсяг активів, за якими було припинено визнання як непрацюючих протягом звітного періоду;
- 4) рядок 4 – зазначаються дані про зменшення обсягу непрацюючих активів через припинення визнання активу непрацюючим відповідно до вимог Положення № 97;
- 5) рядок 5 – зазначаються дані про зменшення обсягу непрацюючих активів у зв'язку з погашенням (частковим або повним) заборгованості;
- 6) рядок 9 – зазначаються дані про зменшення обсягу непрацюючих активів у зв'язку з повним або частковим списанням знецінених фінансових активів за рахунок резервів протягом звітного періоду, включаючи списання заборгованості в межах заходів щодо реструктуризації та списання у зв'язку із прощенням боргу (не включаючи будь-яких можливих супутніх часткових списань, які були включені в рядки 6 – 8);
- 7) рядок 10 – зазначаються дані про будь-які зменшення обсягу непрацюючих активів, які не охоплені подіями, зазначеними в рядках вище, протягом звітного періоду. Якщо сума, зазначена в цьому рядку, є суттєвою, додатково подається її розшифрування;
- 8) рядок 11 – зазначаються дані про обсяг непрацюючих активів на кінець звітного періоду.

V. Шаблон “Інформація про якість реструктуризованих активів”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблица 5

[illegible]

Продовження додатка 3

Продовження таблиці 5

[illegible]

Пояснення до заповнення таблиці 5 розділу V додатка 3 до Положення

30. Банк розкриває інформацію про якість реструктуризованих активів, ґрунтуючись на даних файла статистичної звітності, який містить інформацію про зазначені активи, що подається відповідно до Правил № 120.

31. Інформація зазначається станом на звітну дату.

32. Непрацюючі активи визначаються згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу I Положення № 97.

33. Знецінені активи визначаються згідно з Інструкцією № 14. Формування резервів за фінансовими активами та зобов'язаннями здійснюється згідно з Інструкцією № 14 та МСФЗ.

34. Валова балансова вартість активів визначається згідно з Інструкцією № 14.

35. Балансова вартість стягнутого майна визначається відповідно до вимог Інструкції № 14 та Інструкції № 480.

36. Розподіл контрагентів за інституційними секторами економіки, які визначені в довіднику K072, визначеному у додатку 2 до Правил № 120, здійснюється відповідно до характеру їхньої економічної діяльності.

37. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 5 розділу V додатка 3 до Положення:

- 1) колонка 4 – зазначаються дані про валову балансову вартість працюючих реструктуризованих активів. Для наданих зобов'язань з кредитування зазначається вартість зобов'язання без урахування забезпечення, до застосування коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) та способів (методів) зниження кредитного ризику відповідно до Положення № 351;
- 2) колонка 5 – зазначаються дані про валову балансову вартість непрацюючих реструктуризованих активів. Для наданих зобов'язань з кредитування зазначається вартість зобов'язання без урахування забезпечення, до застосування коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) та способів (методів) зниження кредитного ризику відповідно до Положення № 351;
- 3) колонка 6 – зазначаються дані про реструктуризовані непрацюючі активи, за якими визнано дефолт боржника / контрагента відповідно до вимог розділу XVIII Положення № 351;
- 4) колонка 7 – зазначаються дані про реструктуризовані непрацюючі активи, які визнані знеціненими згідно з МСФЗ;
- 5) колонка 8 – зазначаються дані про резерви за працюючими реструктуризованими активами згідно з МСФЗ;
- 6) колонка 9 – зазначаються дані про резерви за непрацюючими реструктуризованими активами згідно з МСФЗ;
- 7) колонка 10 – зазначається загальна сума балансової вартості застави та гарантій, до розрахунку якої включається вартість застави та гарантій за кожним реструктуризованим активом у сумі, яка не перевищує балансову вартість цього активу, визначену відповідно до вимог Інструкції № 14. До суми вартості застави та гарантій включається вартість забезпечення без застосування коефіцієнтів ліквідності забезпечення, яке є прийнятним відповідно до Положення № 351;

8) колонка 11 – зазначається загальна сума балансової вартості застави та гарантій, до розрахунку якої включається вартість застави та гарантій за кожним непрацюючим реструктуризованим активом у сумі, яка не перевищує балансову вартість цього активу, визначену відповідно до вимог Інструкції № 14. До суми вартості застави та гарантій включається вартість забезпечення без застосування коефіцієнтів ліквідності забезпечення, яке є прийнятним відповідно до Положення № 351.

38. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 5 розділу V додатка 3 до Положення:

- 1) рядок 1 – зазначаються дані про обсяг коштів у Національному банку та коштів на вимогу в інших банках;
- 2) рядок 2 – зазначаються дані про обсяг активів з вимогами рядка 2 таблиці 1 розділу V додатка 3 до Положення;
- 3) рядки 3–8 – зазначаються дані за операціями з контрагентами за такими інституційними секторами економіки: Національний банк, органи державного управління, банки, інші фінансові організації, інші юридичні особи, фізичні особи;
- 4) рядок 9 – зазначаються дані про обсяг боргових цінних паперів;
- 5) рядок 10 – зазначаються дані про обсяг наданих зобов'язань з кредитування;
- 6) рядок 11 – зазначаються дані разом.

VI. Шаблон “Інформація про реструктуризовані активи
та якість реструктуризацій”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 6

№ з/п	№ показника	Назва показника	Валова балансова вартість реструктуризованих активів
1	2	3	4
1	1	Активи, які були реструктуризовані два та більше разів та які після реструктуризацій визнавалися працюючими	
2	2	Непрацюючі активи, які після реструктуризацій не визнавалися працюючими	

Пояснення до заповнення таблиці 6 розділу VI додатка 3 до Положення

39. Банк розкриває інформацію про реструктуризовані активи (кредити та дебіторська заборгованість) та якість реструктуризацій з урахуванням даних файла статистичної звітності, який містить інформацію про зазначені активи, що подається відповідно до Правил № 120.

40. Інформація зазначається станом на звітну дату.

41. Непрацюючі активи визначаються згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу I Положення № 97.

42. Опис параметрів заповнення колонок і рядків таблиці 6 розділу VI додатка 3 до Положення:

- 1) колонка 4 – зазначається валова балансова вартість реструктуризованих активів, визначена згідно з Інструкцією № 14;
- 2) рядок 1 – зазначаються дані про активи, які були реструктуризовані два та більше разів та після здійснення щонайменше однієї реструктуризації визнавалися працюючими;
- 3) рядок 2 – зазначаються дані про непрацюючі реструктуризовані активи, які були реструктуризовані та після здійснених реструктуризацій не визнавалися працюючими.

VII. Шаблон “Інформація про якість працюючих та непрацюючих активів залежно від терміну прострочення боргу”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 7

№ з/п	№ показника	Назва показника	Валова балансова вартість		
			працюючі активи		
			непрострочені або прострочені не більше 30 днів	прострочені від 30 до 90 днів	
1	2	3	4	5	6
1	1	Кошти в Національному банку та кошти на вимогу в інших банках			
2	2	Кредити та дебіторська заборгованість, у тому числі за операціями з контрагентами:			
3	2.1	Національний банк			
4	2.2	органи державного управління			
5	2.3	банки			
6	2.4	інші фінансові організації			
7	2.5	інші юридичні особи, з них			
8	2.5.1	малі та середні підприємства			
9	2.6	фізичні особи			
10	3	Боргові цінні папери, у тому числі за операціями з контрагентами:			
11	3.1	Національний банк			

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 7

1	2	3	4	5	6
12	3.2	органи державного управління			
13	3.3	банки			
14	3.4	інші фінансові організації			
15	3.5	інші юридичні особи			
16	4	Надані фінансові зобов'язання, у тому числі за операціями з контрагентами:		X	X
17	4.1	Національний банк		X	X
18	4.2	органи державного управління		X	X
19	4.3	банки		X	X
20	4.4	інші фінансові організації		X	X
21	4.5	інші юридичні особи		X	X
22	4.6	фізичні особи		X	X
23	5	Разом			

Продовження таблиці 7

непрацюючі активи								
	непрострочені/ прострочені не більше 90 днів	прострочені від 91 до 180 днів	прострочені від 181 до 365 днів	прострочені від 1 до 2 років	прострочені від 2 до 5 років	простро- чені від 5 до 7 років	простро- чені більше 7 років	визнано дефолт боржника/ контрагента
7	8	9	10	11	12	13	14	15

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 7

[illegible]

Пояснення до заповнення таблиці 7 розділу VII додатка 3 до Положення

43. Банк розкриває інформацію про якість працюючих та непрацюючих активів залежно від терміну прострочення боргу за ними з урахуванням даних файла статистичної звітності, який містить інформацію про зазначені активи, що подається відповідно до Правил № 120.

44. Інформація зазначається станом на звітну дату.

45. Інформація про активи зазначається за валовою балансовою вартістю, визначеною згідно з Інструкцією № 14.

46. Непрацюючі активи визначаються згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу I Положення № 97. Активи боржника, щодо якого банком визнано дефолт, визначаються згідно з розділом XVIII Положення № 351.

47. Розподіл контрагентів за інституційними секторами економіки, які визначені в довіднику K072, здійснюється відповідно до характеру їхньої економічної діяльності.

48. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 7 розділу VII додатка 3 до Положення:

1) колонка 4 – зазначається валова балансова вартість працюючих активів. Для фінансових зобов'язань зазначається вартість зобов'язання без урахування забезпечення до застосування коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) та способів (методів) зниження кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

2) колонка 5 – зазначається валова балансова вартість працюючих активів, які непрострочені або прострочені не більше 30 днів. Рядки 16–22 не заповнюються;

Продовження додатка 3

- 3) колонка 6 – зазначається валова балансова вартість працюючих активів, які прострочені від 31 до 90 днів. До цього рядка також включаються активи, які прострочені понад 90 днів, та розмір простроченої заборгованості, які є несуттєвими відповідно до судження банку. Рядки 16–22 не заповнюються;
- 4) колонка 7 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів;
- 5) колонка 8 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, які непрострочені або прострочені не більше 90 днів, але визнані непрацюючими. Рядки 16–22 не заповнюються;
- 6) колонка 9 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, які прострочені від 91 до 180 днів. Рядки 16–22 не заповнюються;
- 7) колонка 10 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, які прострочені від 181 до 365 днів. Рядки 16–22 не заповнюються;
- 8) колонка 11 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, які прострочені від одного до двох років. Рядки 16–22 не заповнюються;
- 9) колонка 12 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, які прострочені від двох до п'яти років. Рядки 16–22 не заповнюються;
- 10) колонка 13 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, які прострочені від п'яти до семи років. Рядки 16–22 не заповнюються;
- 11) колонка 14 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, які прострочені більше семи років. Рядки 16–22 не заповнюються;

12) колонка 15 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, за якими визнано дефолт боржника / контрагента.

49. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 7 розділу VII додатка 3 до Положення:

1) рядок 1 – зазначаються дані про обсяг коштів у Національному банку та коштів на вимогу в інших банках;

2) рядок 2 – зазначаються дані про обсяг з вимогами рядка 2 таблиці 1 додатка 3 до Положення;

3) рядки 3–9 – зазначаються дані про обсяг, визначений у рядку 2 таблиці 7 розділу VII додатка 3 до Положення, за операціями з контрагентами за такими інституційними секторами економіки: Національний банк, органи державного управління, банки, інші фінансові організації, інші юридичні особи [включаючи малі та середні підприємства (МСП)], фізичні особи;

4) рядок 10 – зазначаються дані про обсяг боргових цінних паперів;

5) рядки 11–15 – зазначаються дані про обсяг боргових цінних паперів за операціями з контрагентами за такими інституційними секторами економіки: Національний банк, органи державного управління, банки, інші фінансові організації, інші юридичні особи;

6) рядок 16 – зазначаються дані про обсяг наданих фінансових зобов'язань;

7) рядки 17–22 – зазначаються дані про обсяг наданих фінансових зобов'язань за операціями з контрагентами за такими інституційними секторами економіки: Національний банку, органи державного управління, банки, інші фінансові організації, інші юридичні особи, фізичні особи;

8) рядок 23 – зазначаються дані разом.

VIII. Шаблон “Інформація про якість активів за географічним розподілом”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 8

№ з/п	№ показника	Назва показника	Валова балансова вартість				Резерви за активами згідно з МСФЗ	Резерви за фінансовими зобов'язаннями згідно з МСФЗ
				непрацюючі активи		знецінені активи		
					визнано дефолт боржника / контрагента			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	1	Активи, у тому числі в розрізі країн:						X
2	1.1	країна 1						X
3	1.2	країна 2						X
4	1.3	країна 3						X
5	1.4	країна 4						X
6	1.5	країна 5						X
7	1.6	інші країни						X
8	2	Надані фінансові зобов'язання, у тому числі в розрізі країн:				X	X	
9	2.1	країна 1				X	X	
10	2.2	країна 2				X	X	

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 8

1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	2.3	країна 3				X	X	
12	2.4	країна 4				X	X	
13	2.5	країна 5				X	X	
14	2.6	інші країни				X	X	
15	3	Разом				X	X	

Пояснення до заповнення таблиці 8 розділу VIII додатка 3 до Положення

50. Банк розкриває інформацію про якість активів за географічним розподілом з урахуванням даних файлів статистичної звітності, які містять інформацію про працюючі та непрацюючі активи, що подаються відповідно до Правил № 120. Банк розкриває таку інформацію, якщо обсяг активів та зобов'язань за кордоном при первісному визнанні дорівнює або перевищує 10 % від загальних активів та зобов'язань (в Україні та за кордоном).

51. Інформація зазначається станом на звітну дату.

52. Інформація про активи зазначається за валовою балансовою вартістю, яка визначається згідно з Інструкцією № 14.

53. Непрацюючі активи визначаються згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу I Положення № 97.

54. Знецінені активи визначаються згідно з Інструкцією № 14.

55. Формування резервів за фінансовими активами та зобов'язаннями здійснюється згідно з Інструкцією № 14 та МСФЗ.

56. Розподіл інформації щодо контрагентів у розрізі країн здійснюється відповідно до країни резидентства контрагента.

57. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 8 розділу VIII додатка 3 до Положення:

1) колонка 4 – зазначається валова балансова вартість активів. Для фінансових зобов'язань зазначається вартість зобов'язання без урахування забезпечення до застосування коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) та способів (методів) зниження кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

2) колонка 5 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів. Для фінансових зобов'язань зазначається вартість зобов'язання без урахування забезпечення, до застосування коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) та способів (методів) зниження кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

3) колонка 6 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, за якими визнано дефолт боржника / контрагента згідно з Положенням № 351;

4) колонка 7 – зазначається валова балансова вартість знецінених активів;

5) колонка 8 – зазначаються дані про резерви за активами згідно з МСФЗ;

6) колонка 9 – зазначаються дані про резерви за фінансовими зобов'язаннями згідно з МСФЗ.

58. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 8 розділу VIII додатка 3 до Положення:

- 1) рядок 1 – зазначаються дані про активи, розміщені в інших країнах (за наявності);
- 2) рядки 2–7 – зазначаються дані про активи, розміщені в інших країнах (у розрізі країн), якщо активи, розміщені за кордоном, при первісному визнанні дорівнюють або перевищують 10% від загальних активів (розміщених в Україні та за кордоном) при первісному визнанні. У рядку “Інші країни” зазначаються дані про інші активи за кордоном (за наявності);
- 3) рядок 8 – зазначаються дані про фінансові зобов’язання в інших країнах (за наявності);
- 4) рядки 9–14 – зазначаються дані про фінансові зобов’язання в інших країнах (у розрізі країн), якщо надані фінансові зобов’язання за кордоном, при первісному визнанні дорівнюють або перевищують 10 % від загальних фінансових зобов’язань (наданих в Україні та за кордоном) при первісному визнанні. У рядку “Інші країни” зазначаються дані про інші надані фінансові зобов’язання за кордоном (за наявності);
- 5) рядок 15 – зазначаються дані разом.

ІХ. Шаблон “Інформація про якість активів
боржників – юридичних осіб (крім банків) за галузями”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 9

№ з/п	№ показника	Назва показника		Валова балансова вартість			Резерви за активами згідно з МСФЗ
					непрацюючі активи	знецінені активи	
					визнано дефолт боржника / контрагента		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1	Сільське та лісове господарство					
2	2	Видобуток корисних копалин					
3	3	Виробництво					
4	4	Енергетика					
5	5	Водопостачання					
6	6	Будівництво					
7	7	Торгівля					
8	8	Транспорт					
9	9	Туризм					
10	10	Засоби масової інформації та телекомунікації					
11	11	Фінанси та страхування					

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 9

1	2	3	4	5	6	7	8
12	12	Операції з нерухомим майном					
13	13	Консультаційна діяльність					
14	14	Адміністративні послуги					
15	15	Державне управління					
16	16	Освіта					
17	17	Охорона здоров'я, соціальні послуги					
18	18	Культура					
19	19	Інші послуги					
20	20	Разом					

Пояснення до заповнення таблиці 9 розділу IX додатка 3 до Положення

59. Банк розкриває інформацію про якість активів боржників – юридичних осіб (крім банків) за галузями з урахуванням даних файла статистичної звітності, який містить інформацію про працюючі та непрацюючі активи.

60. Інформація зазначається станом на звітну дату.

61. Непрацюючі активи визначаються згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу I Положення № 97. Активи боржника, щодо якого банком визнано дефолт, визначаються згідно з розділом XVIII Положення № 351.

62. Знецінені активи визначаються згідно з Інструкцією № 14.

63. Інформація про непрацюючі активи зазначається за валовою балансовою вартістю, визначеною згідно з Інструкцією № 14.

64. Формування резервів за фінансовими активами здійснюється згідно з Інструкцією № 14 та МСФЗ.

65. Розподіл контрагентів – юридичних осіб (крім банків) за видами економічної діяльності боржника, які визначені в довіднику для складання статистичної звітності К110 “Вид економічної діяльності [відповідно до національного класифікатора України ДК 009:2010 “Класифікація видів економічної діяльності”, затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами)]”, визначеному в додатку 2 до Правил № 120, здійснюється з урахуванням характеру їхньої економічної діяльності.

66. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 9 розділу IX додатка 3 до Положення:

1) колонка 4 – зазначається валова балансова вартість активів (разом). Для фінансових зобов’язань зазначається вартість зобов’язання без урахування забезпечення до застосування коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) та способів (методів) зниження кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

2) колонка 5 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів. Для фінансових зобов’язань зазначається вартість зобов’язання без урахування забезпечення до застосування коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) та способів (методів) зниження кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

3) колонка 6 – зазначається валова балансова вартість непрацюючих активів, за якими визнано дефолт боржника / контрагента;

4) колонка 7 – зазначається валова балансова вартість знецінених активів;

5) колонка 8 – зазначаються дані про резерви за активами згідно з МСФЗ.

67. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 9 розділу IX додатка 3 до Положення:

1) рядок 1 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Сільське та лісове господарство”;

2) рядок 2 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Видобуток корисних копалин”;

3) рядок 3 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Виробництво”;

4) рядок 4 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Енергетика”;

5) рядок 5 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Водопостачання”;

6) рядок 6 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Будівництво”;

7) рядок 7 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Торгівля”;

8) рядок 8 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Транспорт”;

9) рядок 9 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Туризм”;

10) рядок 10 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Засоби масової інформації та телекомунікації”;

11) рядок 11 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Фінанси та страхування”;

12) рядок 12 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Операції з нерухомим майном”;

13) рядок 13 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Консультаційна діяльність”;

14) рядок 14 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Адміністративні послуги”;

15) рядок 15 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Державне управління”;

16) рядок 16 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Освіта”;

17) рядок 17 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Охорона здоров’я, соціальні послуги”;

18) рядок 18 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Культура”;

19) рядок 19 – зазначаються дані про активи щодо боржників – юридичних осіб (крім банків) за галуззю “Інші послуги”;

20) рядок 20 – зазначаються дані за рядками в цілому.

Х. Шаблон “Інформація про оцінку застави за активами”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 10

№ з/п	№ показника	Назва показника	Активи		
					працюючі активи
					прострочені від 31 до 90 днів
1	2	3	4	5	6
1	1	Валова балансова вартість активів, у тому числі:			
2	1.1	забезпечених активів, з них:			
3	1.1.1	забезпечених нерухомістю, з них за якими:			
4	1.1.1.1	$60\% < LTV \leq 80\%$			X
5	1.1.1.2	$80\% < LTV \leq 100\%$			X
6	1.1.1.3	$LTV > 100\%$			X
7	2	Резерви за забезпеченими активами згідно з МСФЗ			
8	3	Балансова вартість отриманої застави, у тому числі:			
9	3.1	вартість застави, яка не перевищує балансову вартість активів, з неї:			

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 10

1	2	3	4	5	6
10	3.1.1	вартість застави у вигляді нерухомого майна			
11	3.2	вартість застави, яка перевищує балансову вартість активів, з неї:			
12	3.2.1.	вартість застави у вигляді нерухомого майна			
13	4	Отримані гарантії			
14	5	Часткове списання			

Продовження таблиці 10

Непрацюючі активи								
	непрострочені або прострочені не більше 90 днів	прострочені більше 90 днів						
			простро- чені від 91 до 180 днів	простро- чені від 181 до 365 днів	прострочені від 1 до 2 років	простро- чені від 2 до 5 років	прострочені від 5 до 7 років	прострочені більше 7 років
7	8	9	10	11	12	13	14	15

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 10

7	8	9	10	11	12	13	14	15

Пояснення до заповнення таблиці 10 розділу X додатка 3 до Положення

68. Банк розкриває інформацію про оцінку застави активами з урахуванням даних файлів статистичної звітності, які містять інформацію про працюючі та непрацюючі активи та застави, що подаються відповідно до Правил № 120.

69. Інформація зазначається станом на звітну дату.

70. Інформація про активи зазначається за валовою балансовою вартістю, визначеною згідно з Інструкцією № 14.

71. Непрацюючі активи визначаються згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу I Положення № 97.

72. Забезпечені активи – активи, за якими банком отримано заставу, яка є прийнятною відповідно до Положення № 351. Незабезпечені активи – активи, за якими немає прийнятої застави відповідно до Положення № 351.

73. Формування резервів за фінансовими активами здійснюється згідно з Інструкцією № 14 та МСФЗ.

74. LTV (англійською мовою loan-to-value) – співвідношення розміру боргу боржника за кредитом до ринкової вартості застави без урахування коефіцієнтів ліквідності забезпечення, визначених у додатку 6 до Положення № 351.

75. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 10 розділу X додатка 3 до Положення:

1) колонка 4 – зазначаються дані про активи відповідно до вимог рядка 2 таблиці 1 розділу I додатка 3 до Положення;

2) колонка 5 – зазначаються дані про працюючі активи;

3) колонка 6 – зазначаються дані про працюючі активи, які прострочені від 31 до 90 днів. Рядки 4–6 не заповнюються;

4) колонка 7 – зазначаються дані про непрацюючі активи;

Продовження додатка 3

- 5) колонка 8 – зазначаються дані про непрацюючі активи, які прострочені або прострочені не більше 90 днів, але за якими боржник / контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед банком без застосування банком процедури звернення стягнення на забезпечення (підпункт 2 пункту 164 Положення № 351);
- 6) колонка 9 – зазначаються дані про непрацюючі активи, які прострочені більше 90 днів (усього);
- 7) колонка 10 – зазначаються дані про непрацюючі активи, які прострочені від 91 до 180 днів. Рядки 4–6 не заповнюються;
- 8) колонка 11 – зазначаються дані про непрацюючі активи, які прострочені від 181 до 365 днів. Рядки 4–6 не заповнюються;
- 9) колонка 12 – зазначаються дані про непрацюючі активи, які прострочені від 1 до 2 років (від 366 до 730 днів включно). Рядки 4–6 не заповнюються;
- 10) колонка 13 – зазначаються дані про непрацюючі активи, які прострочені від 2 до 5 років (від 731 до 1825 днів включно). Рядки 4–6 не заповнюються;
- 11) колонка 14 – зазначаються дані про непрацюючі активи, які прострочені від 5 до 7 років (від 1826 до 2555 днів включно). Рядки 4–6 не заповнюються;
- 12) колонка 15 – зазначаються дані про непрацюючі активи, які прострочені більше 7 років (від 2556 днів). Рядки 4–6 незаповнюються.

76. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 10 розділу X додатка 3 до Положення:

- 1) рядок 1 – зазначається валова балансова вартість активів згідно з вимогами рядка 2 таблиці 1 розділу I додатка 3 до Положення;
- 2) рядок 2 – зазначається валова балансова вартість забезпечених активів;
- 3) рядок 3 – зазначається валова балансова вартість активів, забезпечених нерухомим майном;
- 4) рядок 4 – зазначається валова балансова вартість активів, забезпечених нерухомим майном, за якими коефіцієнт LTV становить $60\% < LTV \leq 80\%$;
- 5) рядок 5 – зазначається валова балансова вартість активів, забезпечених нерухомим майном, за якими коефіцієнт LTV становить $80\% < LTV \leq 100\%$;
- 6) рядок 6 – зазначається валова балансова вартість активів, забезпечених нерухомим майном, за якими коефіцієнт LTV вище 100%;
- 7) рядок 7 – зазначаються дані про резерви за забезпеченими активами згідно з МСФЗ;
- 8) рядок 8 – зазначається балансова вартість отриманої застави;
- 9) рядок 9 – зазначається балансова вартість отриманої застави, яка не перевищує балансову вартість активів. Зазначається загальна сума балансової вартості застави, до розрахунку якої включається вартість застави за кожним забезпеченим активом у сумі, яка не перевищує балансову вартість цього активу;

- 10) рядок 10 – зазначається балансова вартість отриманої застави у вигляді нерухомого майна;
- 11) рядок 11 – зазначається балансова вартість отриманої застави, яка перевищує балансову вартість активів. Розраховується як різниця між загальною сумою балансової вартості застави за активами та сумою вартості застави, яка зазначена в рядку 9 таблиці 10 розділу X додатка 3 до Положення;
- 12) рядок 12 – зазначається балансова вартість отриманої застави у вигляді нерухомого майна;
- 13) рядок 13 – зазначаються дані про отримані гарантії;
- 14) рядок 14 – зазначається загальна сума списаних знецінених фінансових активів за рахунок резервів, яка включає основну суму боргу та суму нарахованих доходів на звітну дату за будь-яким фінансовим інструментом, визнання якого припинено на цю дату, оскільки банк не мав обґрунтованих очікувань щодо відшкодування договірних грошових потоків. Інформація щодо цих сум повинна розкриватися до повного припинення всіх прав банку щодо повернення такої заборгованості до моменту її повного погашення або вичерпання всіх передбачених законодавством заходів, спрямованих на повернення заборгованості, з урахуванням вимог Положення № 97.

XI. Шаблон “Інформація про стягнуте майно, набуте у власність банку”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 11

№ з/п	№ показника	Назва показника	Стягнуте майно, набуте у власність банку	
			балансова вартість при первісному визнанні	накопичені негативні зміни первісної вартості
1	2	3	4	5
1	1	Стягнуте майно, набуте у власність банку, яке визнане банком основними засобами		
2	2	Інше стягнуте майно, набуте у власність банку, у тому числі:		
3	2.1	нерухоме майно, що належить до житлового фонду		
4	2.2	нерухоме майно, що не належить до житлового фонду		
5	2.3	рухоме майно		
6	2.4	акції та боргові цінні папери		
7	2.5	інше стягнуте майно		
8	3	Разом		

Пояснення до заповнення таблиці 11 розділу XI додатка 3 до Положення

77. Банк розкриває інформацію про стягнуте майно, набуте у власність банку, з урахуванням даних файла статистичної звітності, який містить інформацію про стягнуте майно, що подається відповідно до Правил № 120.

78. Інформація зазначається станом на звітну дату.

79. Балансова вартість стягнутого майна, набутого у власність банку, зазначається відповідно до вимог Інструкції № 480.

80. Накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна визначаються за кожним об'єктом стягнутого майна як різниця між балансовою вартістю об'єкта при первісному визнанні в балансі та балансовою вартістю об'єкта на звітну дату, якщо ця різниця є від'ємною [включаючи накопичену амортизацію у випадку основних засобів та інвестиційної нерухомості (якщо застосовно)].

81. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 11 розділу XI додатка 3 до Положення:

- 1) колонка 4 – зазначається балансова вартість стягнутого майна, набутого у власність банку, при первісному визнанні відповідно до вимог Інструкції № 480;
- 2) колонка 5 – зазначаються накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна, набутого у власність банку.

82. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 11 розділу XI додатка 3 до Положення:

- 1) рядок 1 – зазначається інформація про стягнуте майно, набуте у власність банку, яке визнане банком основними засобами для їх використання в поточній діяльності;
- 2) рядок 2 – зазначається інформація про інше стягнуте майно, набуте у власність банку, крім стягнутого майна, зазначеного в рядку 1;

- 3) рядок 3 – зазначається інформація про стягнуте нерухоме майно, яке належить до житлового фонду, набутого у власність банку (включаючи об'єкти незавершеного будівництва, майбутні об'єкти нерухомості);
- 4) рядок 4 – зазначається інформація про стягнуте нерухоме майно, яке не належить до житлового фонду, набутого у власність банку (включаючи земельні ділянки, об'єкти незавершеного будівництва, майбутні об'єкти нерухомості);
- 5) рядок 5 – зазначається інформація про стягнуте рухоме майно, набутого у власність банку (транспортні засоби тощо);
- 6) рядок 6 – зазначається інформація про заставу акцій та боргових цінних паперів, набутих у власність банку;
- 7) рядок 7 – зазначається інформація про інше стягнуте майно, набутого у власність банку. Якщо сума, зазначена в цьому рядку, є суттєвою, то додатково подається її розшифрування;
- 8) рядок 8 – зазначаються дані за рядками в цілому.

XII. Шаблон “Інформація про стягнуте майно, набуте
у власність банку, за строками перебування на балансі банку”
(інформація – кількісна, формат – фіксований)

Таблиця 12

№ з/п	№ показника	Назва показника	Погашення заборгованості за рахунок набуття у власність застави	
			сума погашеної заборгованості	накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна, за рахунок якого відбулося зменшення заборгованості
1	2	3	4	5
1	1	Стягнуте майно, набуте у власність банку, яке визнане банком основними засобами		
2	2	Інше стягнуте майно, набуте у власність банку, у тому числі:		
3	2.1	нерухоме майно, що належить до житлового фонду		
4	2.2	нерухоме майно, що не належить до житлового фонду		
5	2.3	рухоме майно		
6	2.4	акції та боргові цінні папери		
7	2.5	інше заставлене майно		
8	3	Разом		

Продовження додатка 3
Продовження таблиці 12

Стягнуте майно, набуте у власність банку									
		не більше 2 років		від 2 до 5 років		більше 5 років		що утримується з метою продажу	
балансова вартість при первісному визнанні	накопичені негативні зміни первісної вартості	балансова вартість при первісному визнанні	накопичені негативні зміни первісної вартості	балансова вартість при первісному визнанні	накопичені негативні зміни первісної вартості	балансова вартість при первісному визнанні	накопичені негативні зміни первісної вартості	балансова вартість при первісному визнанні	накопичені негативні зміни первісної вартості
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Пояснення до заповнення таблиці 12 розділу XII додатка 3 до Положення

83. Банк розкриває інформацію про стягнуте майно, набуте у власність банку, за строками перебування на балансі банку з урахуванням даних файлів статистичної звітності, які містять інформацію про зазначені активи, майно та зміни їх обсягу, що подається відповідно до Правил № 120.

84. Інформація зазначається станом на звітну дату, а негативні зміни – за період.

85. Інформація про вартість стягнутого майна зазначається відповідно до вимог Інструкції № 14 та Інструкції № 480.

86. Інформація про активи зазначається за валовою балансовою вартістю, визначеною згідно з Інструкцією № 14.

87. Накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна визначаються за кожним об'єктом стягнутого майна як різниця між балансовою вартістю об'єкта при первісному визнанні та балансовою вартістю об'єкта на звітну дату, якщо ця різниця є від'ємною (включаючи накопичену амортизацію у випадку основних засобів та інвестиційної нерухомості, якщо застосовно).

88. Опис параметрів заповнення колонок таблиці 12 розділу XII додатка 3 до Положення:

1) колонка 4 – зазначається сума заборгованості, що зменшена за рахунок стягнутого майна, набутого у власність банку, у межах заходів судового та позасудового стягнення заборгованості. Зменшення заборгованості через інші причини (наприклад, добровільне погашення боржником заборгованості) у цій колонці не зазначається;

2) колонка 5 – зазначаються накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна, набутого у власність банку, за рахунок якого відбулося зменшення заборгованості, що зазначено в колонці 4;

- 3) колонка 6 – зазначається балансова вартість при первісному визнанні стягнутого майна, набутого у власність банку;
- 4) колонка 7 – зазначаються накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна, набутого у власність банку;
- 5) колонка 8 – зазначається балансова вартість при первісному визнанні стягнутого майна, набутого у власність банку не більше двох років (до 730 днів включно), при первісному визнанні;
- 6) колонка 9 – зазначаються накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна, набутого у власність банку не більше двох років (до 730 днів включно);
- 7) колонка 10 – зазначається балансова вартість при первісному визнанні стягнутого майна, набутого у власність банку від двох до п'яти років (від 731 до 1825 днів включно), при первісному визнанні;
- 8) колонка 11 – зазначаються накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна, набутого у власність банку від двох до п'яти років (від 731 до 1825 днів включно);
- 9) колонка 12 – зазначається балансова вартість при первісному визнанні стягнутого майна, набутого у власність банку більше п'яти років (більше 1826 днів), при первісному визнанні;
- 10) колонка 13 – зазначаються накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна, набутого у власність банку більше п'яти років (більше 1826 днів);
- 11) колонка 14 – зазначається балансова вартість при первісному визнанні стягнутого майна, набутого у власність банку, що утримується з метою продажу;

12) колонка 15 – зазначаються накопичені негативні зміни первісної вартості стягнутого майна, набутого у власність банку, з метою продажу.

89. Опис параметрів заповнення рядків таблиці 12 розділу XII додатка 3 до Положення:

1) рядок 1 – зазначається інформація про стягнуте майно, набуте у власність банку та визнане ним основними засобами для використання в поточній діяльності. Колонки 8–15 не заповнюються;

2) рядок 2 – зазначається інформація про інше стягнуте майно, набуте у власність банку, крім стягнутого майна, зазначеного в рядку 1;

3) рядок 3 – зазначається інформація про стягнуте нерухоме майно, яке належить до житлового фонду, набуте у власність банку (включаючи об'єкти незавершеного будівництва, майбутні об'єкти нерухомості);

4) рядок 4 – зазначається інформація про стягнуте нерухоме майно, яке не належить до житлового фонду, набуте у власність банку (включаючи земельні ділянки, об'єкти незавершеного будівництва, майбутні об'єкти нерухомості);

5) рядок 5 – зазначається інформація про стягнуте рухоме майно, набуте у власність банку (транспортні засоби тощо);

6) рядок 6 – зазначається інформація про заставу акцій та боргових цінних паперів, набутих у власність банку;

7) рядок 7 – зазначається інформація про інше стягнуте майно, набуте у власність банку. Якщо сума, зазначена в цьому рядку, є суттєвою, додатково подається її розшифрування;

8) рядок 8 – зазначаються дані за рядками в цілому.

XIII. Шаблон “Додаткова інформація щодо підходів до визначення якості активів”
(інформація – якісна, формат – довільний)

Таблиця 13

№ з/п	№ рядка	Інформація, яка розкривається банком / банківською групою
1	2	3
1	1	Підходи до визначення критеріїв розрахунку кількості днів прострочення погашення заборгованості та ознак знецінення фінансових активів відповідно до положень нормативно-правових актів Національного банку з питань бухгалтерського обліку та МСФЗ, а також відмінності (за наявності) у визначеннях кількості днів прострочення погашення заборгованості під час визнання події дефолту боржника / контрагента відповідно до порядку оцінки розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями згідно з Положенням № 351
2	2	Обсяг активів, за якими кількість днів прострочення погашення заборгованості становить більше 90 днів та які не належать до знецінених фінансових активів (за наявності). У разі наявності таких випадків додатково розкривається інформація про обґрунтування щодо цього
3	3	Підходи, що використовуються банком для визначення (оцінки) очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ
4	4	Власні підходи банку щодо визначення реструктуризованого активу (за наявності)

Пояснення до заповнення таблиці 13 розділу XIII додатка 3 до Положення

90. Банк / відповідальна особа банківської групи розкриває додаткову інформацію про визначення якості активів з урахуванням вимог Інструкції № 14 та Положення № 351.

91. Інформація зазначається станом на звітну дату.