



Правління Національного банку України
ПОСТАНОВА

31 січня 2017 року

м. Київ

№ 6

**Про затвердження Змін до Правил організації
статистичної звітності, що подається до
Національного банку України**

Відповідно до статей 7, 15, 56, 67 Закону України “Про Національний банк України”, статті 69 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Закону України “Про державну статистику” щодо складання банківської статистичної інформації, на виконання зобов’язань Національного банку України перед Міжнародним валютним фондом у рамках меморандумів про економічну та фінансову політику у зв’язку з прийняттям Національним банком України нормативно-правового акта щодо визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Затвердити Зміни до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 01 березня 2016 року № 129 (зі змінами), що додаються.
2. Департаменту статистики та звітності (Половнъов Ю. О.) довести зміст цієї постанови до відома банків України для використання в роботі.
3. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.
4. Постанова набирає чинності з дня, наступного за днем її офіційного опублікування.

Голова

В. О. Гонтарева

Інд. 22

Аркуш погодження з Державною службою статистики України додається.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління
Національного банку України
31 січня 2017 року № 6

Зміни до Правил організації статистичної звітності, що подається до
Національного банку України

1. У додатку 1 до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України (далі – Правила):

1) після форми № 555 (щоденна) “Звіт про переказ безготівкової іноземної валюти” доповнити додаток 1 новою формою статистичної звітності № 600 (місячна) “Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями” та поясненням щодо її заповнення такого змісту:

Форма № 600 (місячна)

Подається електронною поштою

банками – юридичними особами

(зведені дані з урахуванням філій, що розташовані в Україні та за її межами)

Центральній розрахунковій палаті

не пізніше восьмого робочого дня

місяця, наступного за звітним

Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями
станом на _____

(найменування банку)

(місцезнаходження банку)

(код валюти)

(назва валюти)

Частина 1. Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, що
оцінюються на індивідуальній основі

№ з/п	Ря-док	Назва показника	Борг за активом			Рівень повернення боргу за рахунок реалізації забезпечення (CV·k)	Рівень повернення боргу за рахунок інших надходжень (RC)	Розмір кредитного ризику за активами (CR)	Розмір резерву за активами згідно з МСФЗ/уцінки (за цінними паперами)	Різниця
			усього	у т. ч. нараховані доходи	у т. ч. із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов'язаннями)					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

(копійки)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	I. Активні операції банку щодо боржників – юридичних осіб [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)], крім наданих фінансових зобов'язань									
2	1	Активні операції банку щодо боржників – юридичних осіб [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)], крім наданих фінансових зобов'язань			X					
3	1.1	Клас 1, із них:			X					
4	1.1.1	Кредитні операції банку			X					
5	1.1.2	Операції банку з цінними паперами			X					
6	1.1.3	Похідні фінансові активи			X					
7	1.1.4	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				
8	1.2	Клас 2, із них:			X					
9	1.2.1	Кредитні операції банку			X					
10	1.2.2	Операції банку з цінними паперами			X					

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
22	1.4.4	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				
23	1.5	Клас 5, із них:			X					
24	1.5.1	Кредитні операції банку			X					
25	1.5.2	Операції банку з цінними паперами			X					
26	1.5.3	Похідні фінансові активи			X					
27	1.5.4	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				
28	1.6	Клас 6, із них:			X					
29	1.6.1	Кредитні операції банку			X					
30	1.6.2	Операції банку з цінними паперами			X					
31	1.6.3	Похідні фінансові активи			X					

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
32	1.6.4	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				
33	1.7	Клас 7, із них:			X					
34	1.7.1	Кредитні операції банку			X					
35	1.7.2	Операції банку з цінними паперами			X					
36	1.7.3	Похідні фінансові активи			X					
37	1.7.4	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				
38	1.8	Клас 8, із них:			X					
39	1.8.1	Кредитні операції банку			X					
40	1.8.2	Операції банку з цінними паперами			X					
41	1.8.3	Похідні фінансові активи			X					

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
53	II. Активні операції банку щодо інших боржників, крім наданих фінансових зобов'язань									
54	2	Активні операції банку щодо інших боржників, крім наданих фінансових зобов'язань			X					
55	2.1	Клас 1, із них:								
56	2.1.1	Кредитні операції банку			X					
57	2.1.2	Кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках			X					
58	2.1.3	Операції банку з цінними паперами			X					
59	2.1.4	Похідні фінансові активи			X					
60	2.1.5	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				
61	2.1.6	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої не перевищує трьох місяців		X	X	X				

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
62	2.1.7	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю		X	X	X				
63	2.1.8	Активні операції без оцінки кредитного ризику			X	X	X	0		
64	2.2	Клас 2, із них:			X					
65	2.2.1	Кредитні операції банку			X					
66	2.2.2	Кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках			X					
67	2.2.3	Операції банку з цінними паперами			X					
68	2.2.4	Похідні фінансові активи			X					
69	2.2.5	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				
70	2.2.6	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої не перевищує трьох місяців		X	X	X				

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
71	2.2.7	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю		X	X	X				
72	2.3	Клас 3, із них:			X					
73	2.3.1	Кредитні операції банку			X					
74	2.3.2	Кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках			X					
75	2.3.3	Операції банку з цінними паперами			X					
76	2.3.4	Похідні фінансові активи			X					
77	2.3.5	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				
78	2.4	Клас 4, із них:			X					
79	2.4.1	Кредитні операції банку			X					
80	2.4.2	Кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках			X					

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
81	2.4.3	Операції банку з цінними паперами			X					
82	2.4.4	Похідні фінансові активи			X					
83	2.4.5	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				
84	2.5	Клас 5, із них:			X					
85	2.5.1	Кредитні операції банку			X					
86	2.5.2	Кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках			X					
87	2.5.3	Операції банку з цінними паперами			X					
88	2.5.4	Похідні фінансові активи			X					
89	2.5.5	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої перевищує три місяці		X	X	X				

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
90	III. Надані фінансові зобов'язання боржникам – юридичним особам [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)]									
91	3	Надані фінансові зобов'язання боржникам – юридичним особам [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)]		X						
92	3.1	Клас 1		X						
93	3.2	Клас 2		X						
94	3.3	Клас 3		X						
95	3.4	Клас 4		X						
96	3.5	Клас 5		X						
97	3.6	Клас 6		X						
98	3.7	Клас 7		X						
99	3.8	Клас 8		X						
100	3.9	Клас 9		X						
101	3.10	Клас 10		X						
102	IV. Надані фінансові зобов'язання іншим боржникам									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
103	4	Надані фінансові зобов'язання іншим боржникам		X						
104	4.1	Клас 1		X						
105	4.2	Клас 2		X						
106	4.3	Клас 3		X						
107	4.4	Клас 4		X						
108	4.5	Клас 5		X						

Частина 2. Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, що оцінюються на груповій основі

(копійки)

№ з/п	Рядок	Назва показника	Борг за активом		Рівень повернення боргу за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень						Розмір кредитного ризику за активами (CR)	Розмір резерву за активами згідно з МСФЗ	Різниця
			усього	у т.ч. нараховані доходи	у т.ч. із рівнем покриття боргу заставою \leq 20% або, якщо застави немає	у т.ч. із рівнем покриття боргу заставою від 20% до 40%	у т.ч. із рівнем покриття боргу заставою від 40% до 60%	у т.ч. із рівнем покриття боргу заставою від 60% до 80%	у т.ч. із рівнем покриття боргу заставою від 80% до 100%	у т.ч. із рівнем покриття боргу заставою \geq 100%			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	I	Активні операції банку, усього											
2	1	Клас 1, у тому числі											
3	1.1	Кредитні операції банку щодо боржників – юридичних осіб (крім банків, бюджетних установ та ОСББ)											
4	1.2	Кредитні операції банку щодо боржників – ОСББ											
5	1.3	Кредитні операції банку щодо боржників – фізичних осіб											
6	1.4	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої не перевищує трьох місяців		X	X	X	X	X	X	X			
7	2	Клас 2, у тому числі											
8	2.1	Кредитні операції											
9	2.2	Фінансова дебіторська заборгованість, строк погашення якої не перевищує трьох місяців		X	X	X	X	X	X	X			

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	3	Клас 3, у тому числі											
11	3.1	Кредитні операції банку щодо боржників – фізичних осіб											
12	4	Клас 4, у тому числі											
13	4.1	Кредитні операції банку щодо боржників – фізичних осіб											
14	5	Клас 5, у тому числі											
15	5.1	Кредитні операції банку щодо боржників – фізичних осіб											

“ ___ ” _____ 20____ року

Голова правління

(ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(ініціали, прізвище)

Пояснення щодо заповнення форми № 600

Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

1. Звіт передбачає подання даних про розрахунок розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, що оцінюються на індивідуальній та груповій основах, відповідно до вимог 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. Дані про активні банківські операції, розмір повернення боргу, кредитні ризики та сформовані резерви складаються за даними балансів банків та даними аналітичного обліку в розрізі параметрів аналітичного обліку щодо кодів валют (параметр R030), резидентності (параметр K030), класів боржника/контрагента (параметр S080), типу розрахунку розміру кредитного ризику (параметр S083), видів забезпечення (параметр S031).

3. Частина 1. Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, що оцінюються на індивідуальній основі.

4. Опис параметрів заповнення колонок частини 1 форми № 600:

1) колонка 4 – зазначається загальна сума боргу за активами. Відповідає залишкам на балансових рахунках: 1200 А, 1203 А, 1207 А, 1208 АП, 1211 А, 1212 А, 1218 АП, 1500 АП, 1502 А, 1508 АП, 1509 АП, 1510 А, 1512 А, 1513 А, 1514 А, 1517 А, 1518 АП, 1519 АП, 1520 А, 1521 А, 1522 А, 1523 А, 1524 А, 1527 А, 1528 АП, 1529 АП, 1600 АП, 1607 АП, 2010 А, 2020 А, 2027 А, 2030 А, 2037 А, 2060 А, 2062 А, 2063 А, 2067 А, 2071 А, 2077 А, 2082 А, 2083 А, 2087 А, 2102 А, 2103 А, 2107 А, 2108 АП, 2109 АП, 2112 А, 2113 А, 2117 А, 2118 АП, 2119 АП, 2122 А, 2123 А, 2127 А, 2128 АП, 2129 АП, 2132 А, 2133 А, 2137 А, 2138 АП, 2139 АП, 2202 А, 2203 А, 2207 А, 2208 АП, 2209 АП, 2211 А, 2217 А, 2218 АП, 2219 АП, 2220 А, 2227 А, 2228 АП, 2229 АП, 2232 А, 2233 А, 2237 А, 2238 АП, 2239 АП, 2600 А, 2605 А, 2620 АП, 2625 АП, 2627 АП, 2650 А, 2655 А, 1402 А, 1403 А, 1404 А, 1412 А, 1413 А, 1414 А, 1422 А, 1423 А, 1424 А, 3002 А, 3003 А, 3005 А, 3006 А, 3010 А, 3011 А, 3012 А, 3013 А, 3014 А, 3102 А, 3103 А, 3105 А, 3106 А, 3110 А, 3111 А, 3112 А, 3113 А, 3114 А, 3122 А, 3123 А, 3125 А, 3132 А, 3133 А, 3135 А, 3210 А, 3211 А, 3212 А, 3213 А, 3214 А, 3040 А, 3041 А, 3042 А, 3140 А, 3141 А, 3142 А, 1811 А, 1812 А, 1819 А, 2800 А, 2801 А, 2802 А, 2805 А, 2806 А, 2809 А, 3510 А, 3519 А, 3550 А, 3551 А, 3552 А, 3559 А, 3540 А, 3541 А, 3548 А, 3570 А, 3578 А, 3579 А, 3710 А, 1430 А, 1440 А, 2018 АП, 2028 АП, 2029 АП, 2038 АП, 2039 АП, 2068 АП, 2069 АП, 2078 АП, 2079 АП, 2088 АП, 2089 АП, 2607 АП, 2657 АП, 3008 АП, 3018

АП, 3108 АП, 3118 АП, 3119 АП, 3128 А, 3138 А, 3218 АП, 3219 АП, 1408 АП, 1418 АП, 1419 АП, 1428 АП, 1429 АП, 1435 А, 1438 АП, 1448 АП, 1405 А, 1415 А, 3007 А, 3015 А, 3107 А, 3115 А Плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26 липня 2004 року за № 918/9517 (зі змінами) (далі – План рахунків бухгалтерського обліку);

2) колонка 5 – зазначається сума нарахованих доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовим актом Національного банку України з бухгалтерського обліку, з урахуванням пасивних залишків (за наявності) (далі – нараховані доходи)/нарахованих доходів за операціями, за якими немає основної заборгованості. Відповідає залишкам на балансових рахунках: 1208 АП, 1218 АП, 1508 АП, 1509 АП, 1518 АП, 1519 АП, 1528 АП, 1529 АП, 1607 АП, 2108 А, 2109 АП, 2118 АП, 2119 АП, 2128 АП, 2129 АП, 2138 АП, 2139 АП, 2208 АП, 2209 АП, 2218 АП, 2219 АП, 2228 АП, 2229 АП, 2238 АП, 2239 АП, 2018 АП, 2028 АП, 2029 АП, 2038 АП, 2039 АП, 2068 АП, 2069 АП, 2078 АП, 2079 АП, 2088 АП, 2089 АП, 2607 АП, 2627 АП, 2657 АП, 3008 АП, 3018 АП, 3108 АП, 3118 АП, 3119 АП, 3128 А, 3138 А, 3218 АП, 3219 АП, 1408 АП, 1418 АП, 1419 АП, 1428 АП, 1429 АП, 1435 А, 1438 АП, 1448 АП, 3570 А, 3578 А, 3579 А, 3710 А Плану рахунків бухгалтерського обліку;

3) колонка 6 – зазначається сума боргу за наданим фінансовим зобов'язанням із застосованим значенням коефіцієнта кредитної конверсії (ССФ) згідно з додатком 5 до Положення № 351;

4) колонка 7 – зазначається рівень повернення боргу за активними операціями за рахунок реалізації забезпечення;

5) колонка 8 – зазначається рівень повернення боргу за активними операціями за рахунок інших надходжень;

6) колонка 9 – зазначається розмір (величина) кредитного ризику за активними операціями, розрахований згідно з Положенням № 351;

7) колонка 10 – зазначається розмір сформованого резерву за активними операціями згідно з МСФЗ/уцінки за цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Відповідає залишкам на балансових рахунках 1490 КА, 1491 КА, 1590 КА, 1592 КА, 1890 КА, 2400 КА, 2401 КА, 2890 КА, 3190 КА, 3290 КА, 3590 КА, 3599 КА, 3690 П, 1405 П, 1415 П, 3007 П, 3015 П, 3107 П, 3115 П, 1435 П Плану рахунків бухгалтерського обліку;

8) колонка 11 – зазначається різниця між розміром (величиною) кредитного ризику та розміром сформованого резерву за відповідними активними операціями згідно з МСФЗ/уцінки за цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (різниця між даними колонок 9 та 10).

5. Опис параметрів заповнення рядків частини 1 форми № 600:

1) розділ I. Активні операції банку щодо боржників – юридичних осіб [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)], крім наданих фінансових зобов'язань:

рядок 1 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою активних операцій банку щодо боржників – юридичних осіб [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)], крім наданих фінансових зобов'язань. Дані дорівнюють сумі рядків 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8, 1.9 та 1.10;

рядки 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8, 1.9, 1.10 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою активних операцій банку щодо боржників – юридичних осіб [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)], крім наданих фінансових зобов'язань, класифікованих за відповідними класами. Дані рядка 1.1 дорівнюють сумі рядків 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3 та 1.1.4; дані рядків 1.2 – 1.10 дорівнюють сумі відповідних даних для відповідних класів аналогічно до рядка 1.1;

рядки 1.1.1, 1.2.1, 1.3.1, 1.4.1, 1.5.1, 1.6.1, 1.7.1, 1.8.1, 1.9.1, 1.10.1 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою кредитних операцій банку щодо відповідних боржників – юридичних осіб (залишки на балансових рахунках 2010 А, 2020 А, 2027 А, 2030 А, 2037 А, 2060 А, 2062 А, 2063 А, 2067 А, 2071 А, 2077 А, 2082 А, 2083 А, 2087 А, 2600 А, 2605 А, 2650 А, 2655 А, 2018 АП, 2028 АП, 2029 АП, 2038 АП, 2039 АП, 2068 АП, 2069 АП, 2078 АП, 2079 АП, 2088 АП, 2089 АП, 2607 АП, 2657 АП, 2400 КА, 2401 КА Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядки 1.1.2, 1.2.2, 1.3.2, 1.4.2, 1.5.2, 1.6.2, 1.7.2, 1.8.2, 1.9.2, 1.10.2 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою операцій банку з цінними паперами щодо відповідних боржників – юридичних осіб, що є емітентами цінних паперів. Дані надаються в розрізі: цінних паперів у портфелі банку на продаж (розподіляються на акції та інші фінансові інвестиції (окремо виділяються інвестиційні сертифікати); боргові цінні папери; інвестиції в асоційовані та дочірні компанії); цінних паперів у портфелі банку до погашення; цінних паперів у торговому портфелі банку [розподіляються на акції та інші фінансові інвестиції (окремо виділяються інвестиційні сертифікати) та боргові цінні папери]. Відповідає залишкам коштів на балансових рахунках: 1403 А, 1404 А, 1413 А, 1414 А, 1423 А, 1424 А, 3003 А, 3005 А, 3006 А, 3013 А, 3014 А, 3103 А, 3105 А, 3106 А, 3113 А, 3114 А, 3123 А, 3125 А, 3133 А, 3135 А, 3213 А, 3214 А, 1408 АП, 1418 АП, 1419 АП, 1428 АП, 1429 АП, 3008 АП, 3018 АП, 3108 АП, 3118 АП, 3119 АП, 3128 АП, 3138 А, 3218 АП, 3219 АП, 1405 А, 1415 А, 3007 А, 3015 А, 3107 А, 3115 А, 1490 КА, 1491 КА, 3190 КА, 3290 КА, 1405 П, 1415 П, 3007 П, 3015 П, 3107 П, 3115 П Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядки 1.1.3, 1.2.3, 1.3.3, 1.4.3, 1.5.3, 1.6.3, 1.7.3, 1.8.3, 1.9.3, 1.10.3 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою операцій банку за похідними фінансовими активами щодо відповідних контрагентів (залишки на

балансових рахунках 3040 А, 3041 А, 3042 А, 3140 А, 3141 А, 3142 А Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядки 1.1.4, 1.2.4, 1.3.4, 1.4.4, 1.5.4, 1.6.4, 1.7.4, 1.8.4, 1.9.4, 1.10.4 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою операцій банку за фінансовою дебіторською заборгованістю відповідних контрагентів, строк погашення якої перевищує три місяці (залишки на балансових рахунках 2800 А, 2801 А, 2802 А, 2809 А, 3540 А, 3541 А, 3548 А, 3570 А, 3578 А, 3579 А, 3710 А, 2890 КА, 3599 КА Плану рахунків бухгалтерського обліку);

2) розділ II. Активні операції банку щодо інших боржників, крім наданих фінансових зобов'язань:

рядок 2 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою активних операцій банку щодо інших боржників, крім наданих фінансових зобов'язань. Дані дорівнюють сумі рядків 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 та 2.5;

рядки 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою активних операцій банку щодо інших боржників, крім наданих фінансових зобов'язань, класифікованих за відповідними класами. Дані рядка 2.1 є сумою даних рядків 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6, 2.1.7 та 2.1.8. Дані рядка 2.2 дорівнюють сумі рядків 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6 та 2.1.7; дані рядків 2.3 – 2.5 дорівнюють сумі відповідних даних для відповідних класів аналогічно до рядка 2.2;

рядки 2.1.1, 2.2.1, 2.3.1, 2.4.1, 2.5.1 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою кредитних операцій банку щодо відповідних боржників. Дані надаються в розрізі видів кредитних операцій: за кредитами, наданими боржникам – фізичним особам; за кредитами, наданими боржникам – бюджетним установам; за кредитами, наданими боржникам, що є компаніями спеціального призначення (SPE), для реалізації інвестиційного проекту; за операціями з банками-боржниками на міжбанківському ринку (залишки на балансових рахунках 2063 А, 2067 А, 2068 АП, 2069 АП, 2102 А, 2103 А, 2107 А, 2108 АП, 2109 АП, 2112 А, 2113 А, 2117 А, 2118 АП, 2119 АП, 2122 А, 2123 А, 2127 А, 2128 АП, 2129 АП, 2132 А, 2133 А, 2137 А, 2138 АП, 2139 АП, 2202 А, 2203 А, 2207 А, 2208 АП, 2209 АП, 2211 А, 2217 А, 2218 АП, 2219 АП, 2220 А, 2227 А, 2228 АП, 2229 АП, 2232 А, 2233 А, 2237 А, 2238 АП, 2239 АП, 2600 АП, 2605 АП, 2607 АП, 2620 АП, 2625 АП, 2627 АП, 1510 А, 1512 А, 1513 А, 1514 А, 1517 А, 1518 АП, 1519 АП, 1520 А, 1521 А, 1522 А, 1523 А, 1524 А, 1527 А, 1528 АП, 1529 АП, 1590 КА, 2400 КА, 2401 КА Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядки 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, щодо відповідних контрагентів. Дані надаються в розрізі банків-контрагентів, що є резидентами, та банків-контрагентів, що є нерезидентами (залишки на балансових 1500 АП, 1502 А, 1508 АП, 1509 АП, 1600 АП, 1607 АП, 1592 КА Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядки 2.1.3, 2.2.3, 2.3.3, 2.4.3, 2.5.3 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою операцій банку з цінними паперами щодо

відповідних боржників, що є емітентами цінних паперів. Дані надаються в розрізі: цінних паперів у портфелі банку на продаж (розподіляються на акції та інші фінансові інвестиції (окремо виділяються інвестиційні сертифікати); боргові цінні папери; інвестиції в асоційовані та дочірні компанії; цінні папери у портфелі банку до погашення; цінні папери у торговому портфелі банку [розподіляються на акції та інші фінансові інвестиції (окремо виділяються інвестиційні сертифікати) та боргові цінні папери]. Відповідає залишкам коштів на балансових рахунках: 1402 А, 1403 А, 1405 А, 1408 АП, 1412 А, 1413 А, 1415 А, 1418 АП, 1419 АП, 1422 А, 1423 А, 1428 АП, 1429 АП, 3002 А, 3005 А, 3006 А, 3007 А, 3008 АП, 3010 А, 3011 А, 3012 А, 3015 А, 3018 АП, 3102 А, 3105 А, 3106 А, 3107 А, 3108 АП, 3110 А, 3111 А, 3112 А, 3114 А, 3115 А, 3118 АП, 3119 АП, 3122 А, 3125 А, 3128 А, 3132 А, 3135 А, 3138 А, 3210 А, 3211 А, 3212 А, 3214 А, 3218 АП, 3219 АП, 1490 КА, 1491 КА, 3190 КА, 3290 КА, 1405 П, 1415 П, 3007 П, 3015 П, 3107 П, 3115 П Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядки 2.1.4, 2.2.4, 2.3.4, 2.4.4, 2.5.4 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою операцій банку за похідними фінансовими активами щодо відповідних контрагентів (залишки на балансових рахунках 3040 А, 3041 А, 3042 А, 3140 А, 3141 А, 3142 А Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядки 2.1.5, 2.2.5, 2.3.5, 2.4.5, 2.5.5 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою операцій банку за фінансовою дебіторською заборгованістю відповідних контрагентів, строк погашення якої перевищує три місяці (залишки на балансових рахунках 1811 А, 1812 А, 1819 А, 2800 А, 2801 А, 2802 А, 2809 А, 3540 А, 3541 А, 3548 А, 3570 А, 3578 А, 3579 А, 3710 А, 1890 КА, 2890 КА, 3590 КА, 3599 КА Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядки 2.1.6, 2.2.6 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою операцій банку за фінансовою дебіторською заборгованістю відповідних контрагентів, строк погашення якої не перевищує трьох місяців (залишки на балансових рахунках 1811 А, 1812 А, 1819 А, 2800 А, 2801 А, 2802 А, 2809 А, 3540 А, 3541 А, 3548 А, 3570 А, 3578 А, 3579 А, 3710 А, 1890 КА, 2890 КА, 3590 КА, 3599 КА Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядки 2.1.7, 2.2.7 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою операцій банку за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю відповідних контрагентів (залишки на балансових рахунках 3510 А, 3519 А, 3550 А, 3551 А, 3552 А, 3559 А, 3590 КА Плану рахунків бухгалтерського обліку);

рядок 2.1.8 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою активних операцій, за якими банк визначає клас 1 відповідних боржників без оцінки кредитного ризику (залишки на балансових рахунках 1200 А, 1203 А, 1207 А, 1208 А, 1211 А, 1212 А, 1218 А, 1430 А, 1435 А, 1438 АП, 1440 А, 1448 АП, 2805 А, 2806 А, 1500 АП, 1502 А, 1508 АП, 1509 АП, 1600 АП, 1607 АП, 3002 А, 3007 АП, 3008 АП, 3012 А, 3015 АП, 3018 АП, 1435 П Плану рахунків бухгалтерського обліку);

3) розділ III. Надані фінансові зобов'язання боржникам – юридичним особам [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)]:

рядок 3 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою наданих банком фінансових зобов'язань боржникам – юридичним особам [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)], (залишки на позабалансових рахунках 9020 А, 9023 А, 9122 А, 9129 А, 9200 А, 9201 А, 9202 А, 9203 А, 9204 А, 9206 А, 9207 А, 9300 А, 9350 А, 9351 А, 9352 А, 9353 А, 9354 А, 9356 А, 9357 А, 3690 П Плану рахунків бухгалтерського обліку). Дані дорівнюють сумі рядків 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.9 та 3.10;

рядки 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.9, 3.10 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою наданих банком фінансових зобов'язань боржникам – юридичним особам [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)] за відповідними класами. Дані надаються в розрізі наданих банком відповідних фінансових зобов'язань зі значенням ССФ – 100% (розподіляються на зобов'язання щодо наданих гарантій, зобов'язання з кредитування з терміном дії більше трьох років, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами, активами до отримання, вимогами за андеррайтингом цінних паперів та іншими видами наданих фінансових зобов'язань), 50% (розподіляються на зобов'язання щодо наданих гарантій, зобов'язання з кредитування з терміном дії від одного до трьох років), 20% (розподіляються на зобов'язання з кредитування з терміном дії до одного року та іншими видами наданих фінансових зобов'язань) та 0% (іншими видами наданих фінансових зобов'язань);

4) розділ IV. Надані фінансові зобов'язання іншим боржникам:

рядок 4 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою наданих банком фінансових зобов'язань іншим боржникам (залишки на позабалансових рахунках 9000 А, 9001 А, 9002 А, 9003 А, 9020 А, 9023 А, 9100 А, 9122 А, 9129 А, 9200 А, 9201 А, 9202 А, 9203 А, 9204 А, 9206 А, 9207 А, 9300 А, 9350 А, 9351 А, 9352 А, 9353 А, 9354 А, 9356 А, 9357 А, 3690 П Плану рахунків бухгалтерського обліку). Дані дорівнюють сумі рядків 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 та 4.5;

рядки 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою наданих банком фінансових зобов'язань іншим боржникам за відповідними класами. Дані надаються в розрізі наданих банком відповідних фінансових зобов'язань зі значенням ССФ – 100% (розподіляються на зобов'язання щодо наданих гарантій, зобов'язання з кредитування з терміном дії більше трьох років, за операціями з іноземною валютою та банківськими металами, активами до отримання, вимогами за андеррайтингом цінних паперів та іншими видами наданих фінансових зобов'язань), 50% (розподіляються на зобов'язання щодо наданих гарантій, зобов'язання з кредитування з терміном дії від одного до трьох років), 20% (розподіляються на зобов'язання з кредитування з терміном дії до одного року та іншими видами наданих

фінансових зобов'язань), 0%, а також, за якими банк визначає клас 1 відповідних боржників без оцінки кредитного ризику.

6. Частина 2. Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, що оцінюються на груповій основі

7. Опис параметрів заповнення колонок частини 2 форми № 600:

1) колонка 4 – зазначається загальна сума боргу за активами в розрізі відповідних груп боржників/контрагентів та класів (1 – 5). Відповідає залишкам на балансових рахунках: 2010 А, 2018 АП, 2020 А, 2027 А, 2028 АП, 2029 АП, 2030 А, 2037 А, 2038 АП, 2039 АП, 2060 А, 2062 А, 2063 А, 2067 А, 2068 АП, 2069 АП, 2071 А, 2077 А, 2078 АП, 2079 АП, 2082 А, 2083 А, 2087 А, 2088 АП, 2089 АП, 2600 А, 2605 А, 2607 АП, 2650 А, 2655 А, 2657 АП, 2202 А, 2203 А, 2207 А, 2208 АП, 2209 АП, 2211 А, 2217 А, 2218 АП, 2219 АП, 2220 А, 2227 А, 2228 АП, 2229 АП, 2232 А, 2233 А, 2237 А, 2238 АП, 2239 АП, 2620 АП, 2625 АП, 2627 АП, 1811 А, 1812 А, 1819 А, 2800 А, 2801 А, 2802 А, 2809 А, 3540 А, 3541 А, 3548 А, 3570 А, 3578 А, 3579 А, 3710 А Плану рахунків бухгалтерського обліку;

2) колонка 5 – зазначається сума нарахованих доходів, визнаних банком згідно з нормативно-правовим актом Національного банку України з бухгалтерського обліку, з урахуванням пасивних залишків (за наявності) (далі – нараховані доходи)/нарахованих доходів за операціями, за якими немає основної заборгованості;

3) колонки 6 – 11 зазначається рівень повернення боргу за активними операціями за рахунок реалізації забезпечення залежно від рівня покриття боргу заставою, розрахований згідно з Положенням № 351;

4) колонка 12 – зазначається розмір (величина) кредитного ризику за активами, розрахований згідно з Положенням № 351;

5) колонка 13 – зазначається розмір сформованого резерву за активами згідно з МСФЗ. Відповідає залишкам на балансових рахунках 1890 КА, 2400 КА, 2401 КА, 2890 КА, 3590 КА, 3599 КА Плану рахунків бухгалтерського обліку;

6) колонка 14 – зазначається різниця між розміром (величиною) кредитного ризику та розміром сформованого резерву за відповідними активами згідно з МСФЗ (різниця між даними колонок 12 та 13).

8. Опис параметрів заповнення рядків частини 2 форми № 600:

1) рядок I – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою активних операцій банку, які оцінюються на портфельній основі. Дані дорівнюють сумі рядків 1, 2, 3, 4 та 5;

2) рядок 1 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою активних операцій банку, оцінених за класом 1. Дані дорівнюють сумі рядків 1.1, 1.2, 1.3 та 1.4;

3) рядок 1.1 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою кредитних операцій груп боржників – юридичних осіб (крім банків, бюджетних установ та ОСББ). Відповідає залишкам на балансових рахунках: 2010 А, 2018 АП, 2020 А, 2027 А, 2028 АП, 2029 АП, 2030 А, 2037 А, 2038 АП, 2039 АП, 2060 А, 2062 А, 2063 А, 2067 А, 2068 АП, 2069 АП, 2071 А, 2077 А, 2078 АП, 2079 АП, 2082 А, 2083А, 2087 А, 2088 АП, 2089 АП, 2600 А, 2605 А, 2607 АП, 2650 А, 2655 А, 2657 АП Плану рахунків бухгалтерського обліку;

4) рядок 1.2 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою кредитних операцій груп боржників – ОСББ. Відповідає залишкам на балансових рахунках: 2060 А, 2062 А, 2063 А, 2067 А, 2068 АП, 2069 АП, 2600 А, 2605 А, 2607 АП Плану рахунків бухгалтерського обліку;

5) рядки 1.3, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою кредитних операцій груп боржників – фізичних осіб відповідних класів. Інформація надається в розрізі кредитних операцій, заставою за якими є нерухомість, інші види застави. Відповідає залишкам на балансових рахунках: 2202 А, 2203 А, 2207 А, 2208 АП, 2209 АП, 2211 А, 2217 А, 2218 АП, 2219 АП, 2220 А, 2227 А, 2228 АП, 2229 АП, 2232 А, 2233 А, 2237 А, 2238 АП, 2239 АП, 2620 АП, 2625 АП, 2627 АП Плану рахунків бухгалтерського обліку;

6) рядки 1.4, 2.2 – зазначається інформація для відповідних колонок за сумою операцій банку за фінансовою дебіторською заборгованістю, строк погашення якої не перевищує трьох місяців, відповідних класів. Відповідає залишкам на балансових рахунках 1811 А, 1812 А, 1819 А, 2800 А, 2801 А, 2802 А, 2809 А, 3540 А, 3541 А, 3548 А, 3570 А, 3578 А, 3579 А, 3710 А Плану рахунків бухгалтерського обліку”;

2) форми № 604 (місячна) “Звіт про формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями”, № 605 (місячна) “Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за дебіторською заборгованістю” та пояснення щодо їх заповнення виключити;

3) форму № 613 (місячна) “Звіт про концентрацію ризиків за активними операціями банку з контрагентами та пов’язаними з банком особами” та пояснення щодо її заповнення викласти в такій редакції:

Форма № 613 (місячна)

Банківська таємниця

Подається електронною поштою

банками – юридичними особами

(зведені дані з урахуванням філій, що розташовані в Україні та за її межами)

Центральній розрахунковій палаті

не пізніше десятого робочого дня

місяця, наступного за звітним

Звіт про концентрацію ризиків за активними операціями банку з контрагентами та пов'язаними з банком особами
станом на _____ 20__ року

(найменування банку)

(місцезнаходження банку)

Частина I.

(копійки)

№ з/п	Порядковий номер групи пов'язаних контрагентів	Код (номер) контрагента/пов'язаної з банком особи	Найменування контрагента/пов'язаної з банком особи	Коди типу пов'язаної з банком особи	Код країни контрагента/пов'язаної з банком особи	Код виду економічної діяльності (КВЕД)	Код регіону	Код інституційного сектору економіки	Номер договору	Дата договору	Внутрішньо-банківський реєстраційний код	Дата виникнення заборгованості/наданих банком фінансових зобов'язань	Дата погашення заборгованості/припинення наданих банком фінансових зобов'язань	Код валюти	Процентна ставка	Код активної банківської операції щодо реструктуризації/рефінансування	Сума прийнятного забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику		Сума забезпечення, на яке зменшується кредитний ризик під час розрахунку нормативів кредитного ризику	Код виду забезпечення
																	усього (CV)	зважена на коефіцієнт ліквідності (CV*k)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Сума інших надходжень (RC)	Значення коефіцієнта LGD	Клас контрагента/пов'язаної з банком особи, визначений на підставі оцінки фінансового стану	Коди факторів, на підставі яких коригується клас контрагента/пов'язаної з банком особи					Код фактору, на підставі якого скоригований клас контрагента/пов'язаної з банком особи	Код ознаки дефолту контрагента/пов'язаної з банком особи, щодо якої банком доведено, що дефолту немає	Скоригований клас контрагента/пов'язаної з банком особи	Коефіцієнт (PD)	Розмір кредитного ризику
			код щодо належності до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов'язаних контрагентів	код щодо наявності ознаки, що свідчить про високий кредитний ризик	код щодо події дефолту	код щодо своєчасності сплати боргу	код щодо додаткових характеристик					
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

Частина II.

(копійки)

№ з/п	Назва показника	Сума
1	2	3
1	Основна сума боргу	
2	у т. ч. прострочена	
3	у т. ч. прострочена понад 90 днів	
4	Нараховані доходи	
5	у т. ч. нараховані доходи, неотримані до 30 днів з дати нарахування	
6	у т. ч. прострочені нараховані доходи понад 90 днів	
7	Неамортизована премія/дисконт	
8	Переоцінка (дооцінка/уцінка)	
9	Сума визнаного зменшення корисності активу (резерви)	
10	Надані банком фінансові зобов'язання	
11	у т. ч., які є ризиковими та безвідкличними	

“ ___ ” _____ 20__ року

Голова правління _____

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____

Пояснення щодо заповнення форми № 613

Звіт про концентрацію ризиків за активними операціями банку з контрагентами та пов'язаними з банком особами

1. Форма розроблена відповідно до вимог частини третьої статті 55 та частини першої статті 57 Закону України “Про Національний банк України” і частини п'ятої статті 49, статті 52, частини третьої статті 60, частини сьомої статті 62, частини другої статті 67, частин першої – третьої статті 69 Закону України “Про банки і банківську діяльність” з метою отримання інформації, необхідної для оцінки та контролю за концентрацією ризиків у банках, що виникають під час здійснення ними активних операцій, а також реалізації визначених законодавством України завдань Національного банку України щодо забезпечення наглядової діяльності й створення ефективного інструменту банківського нагляду.

2. Інформація у формі № 613 (місячна) надається за активними операціями.

До форми включаються активні операції (крім операцій з Національним банком України), облік яких здійснюється за такими балансовими та позабалансовими рахунками: 1403 А, 1404 А, 1405 АП, 1406 КА, 1407 А, 1408 АП, 1413 А, 1414 А, 1415 АП, 1416 КА, 1417 А, 1418 АП, 1419 АП, 1423 А, 1424 А, 1426 КА, 1427 А, 1428 АП, 1429 АП, 1490 КА, 1491 КА, 1500 А, 1502 А, 1508 АП, 1509 АП, 1510 А, 1512 А, 1513 А, 1514 А, 1515 А, 1516 КА, 1517 А, 1518 АП, 1519 АП, 1520 А, 1521 А, 1522 А, 1523 А, 1524 А, 1525 А, 1526 КА, 1527 А, 1528 АП, 1529 АП, 1590 КА, 1592 КА, 1600 А, 1607 АП, 1811 А, 1812 А, 1819 А, 1890 КА, 2010 А, 2015 А, 2016 КА, 2018 АП, 2020 А, 2025 А, 2026 КА, 2027 А, 2028 АП, 2029 АП, 2030 А, 2035 А, 2036 КА, 2037 А, 2038 АП, 2039 АП, 2060 А, 2062 А, 2063 А, 2065 А, 2066 КА, 2067 А, 2068 АП, 2069 АП, 2071 А, 2075 А, 2076 КА, 2077 А, 2078 АП, 2079 АП, 2082 А, 2083 А, 2085 А, 2086 КА, 2087 А, 2088 АП, 2089 АП, 2102 А, 2103 А, 2105 А, 2106 КА, 2107 А, 2108 АП, 2109 АП, 2112 А, 2113 А, 2115 А, 2116 КА, 2117 А, 2118 АП, 2119 АП, 2122 А, 2123 А, 2125 А, 2126 КА, 2127 А, 2128 АП, 2129 АП, 2132 А, 2133 А, 2135 А, 2136 КА, 2137 А, 2138 АП, 2139 АП, 2202 А, 2203 А, 2205 А, 2206 КА, 2207 А, 2208 АП, 2209 АП, 2211 А, 2215 А, 2216 КА, 2217 А, 2218 АП, 2219 АП, 2220 А, 2226 КА, 2227 А, 2228 АП, 2229 АП, 2232 А, 2233 А, 2235 А, 2236 КА, 2237 А, 2238 АП, 2239 АП, 2400 КА, 2401 КА, 2600 А, 2605 А, 2607 АП, 2620 А, 2625 А, 2627 АП, 2650 А, 2655 А, 2657 АП, 2800 А, 2801 А, 2802 А, 2805 А, 2806 А, 2809 А, 2890 КА, 3002 А, 3003 А, 3005 А, 3006 А, 3007 АП, 3008 АП, 3010 А, 3011 А, 3012 А, 3013 А, 3014 А, 3015 АП, 3016 КА, 3017 А, 3018 АП, 3040 А, 3041 А, 3042 А, 3102 А, 3103 А, 3105 А, 3106 А, 3107 АП, 3108 АП, 3110 А, 3111 А, 3112 А, 3113 А, 3114 А, 3115 АП, 3116 КА, 3117 А, 3118 АП, 3119 АП, 3122 А, 3123 А, 3125 А, 3128 А, 3132 А, 3133 А, 3135 А, 3138 А, 3140 А, 3141 А, 3142 А, 3190 КА, 3210 А, 3211 А, 3212 А, 3213 А, 3214 А, 3216 КА, 3217 А, 3218 АП, 3219 АП, 3290 КА, 3510 А, 3519 А, 3540 А, 3541 А, 3548 А, 3550 А, 3551 А, 3552 А, 3559

A, 3570 A, 3578 A, 3579 A, 3590 KA, 3599 KA, 3690 П, 9000 A, 9001 A, 9002 A, 9003 A, 9020 A, 9023 A, 9100 A, 9122 A, 9129 A, 9200 A, 9201 A, 9202 A, 9203 A, 9204 A, 9206 A, 9207 A, 9300 A, 9351 A, 9352 A, 9353 A, 9354 A, 9356 A, 9357 A, 9600 A, 9601 A, 9610 A, 9611 A, 9613 A, 9615 A, 9617 A, 9618 A.

Активні операції включаються до форми за даними оборотно-сальдового балансу банку [форма № 10 (місячна)].

Дані про активні операції подаються в розрізі здійснених банком операцій з контрагентами/пов'язаними з банком особами.

Дані про активні операції з контрагентами/групами пов'язаних контрагентів (далі – група контрагентів) у розрізі здійснених банком операцій відображаються у формі, якщо на звітну дату загальна сума всіх вимог банку та наданих банком фінансових зобов'язань щодо одного контрагента/групи контрагентів становить 2 млн. грн. і більше.

Умови, за яких контрагенти банку об'єднуються в групу контрагентів, визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368).

Для банків, у яких один відсоток статутного капіталу становить менше 2 млн. грн., зазначена інформація надається, якщо загальна сума всіх вимог банку та наданих банком фінансових зобов'язань щодо одного контрагента/групи контрагентів становить один відсоток статутного капіталу банку і більше.

Якщо один контрагент входить одночасно до складу кількох груп контрагентів, то дані щодо такого контрагента відображаються у формі в складі однієї групи.

Якщо пов'язана з банком особа несе спільний економічний ризик разом з іншими контрагентами, не пов'язаними з банком, то суми активних операцій банку з цією особою включаються до активних операцій такої групи контрагентів із зазначенням коду типу пов'язаної з банком особи за параметром K060.

Дані про активні операції з пов'язаними з банком особами відображаються у формі, якщо на звітну дату загальна сума всіх вимог банку та наданих банком фінансових зобов'язань щодо пов'язаної з банком особи становить 1 коп. і більше.

3. Належність контрагентів до пов'язаних з банком осіб визначається згідно зі статтею 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

4. Під час визначення даних про активні операції банку, які відповідно до цього пояснення необхідно відобразити у формі, до розрахунку загальної суми всіх вимог банку та наданих банком фінансових зобов'язань щодо одного контрагента/групи контрагентів/пов'язаної з банком особи включаються суми, що обліковуються за такими балансовими та позабалансовими рахунками: 1403 A, 1404 A, 1408 A, 1413 A, 1414 A, 1418 A, 1419 A, 1423 A, 1424 A, 1428 A, 1429 A, 1500 A, 1502 A, 1508 A, 1509 A, 1510 A, 1512 A, 1513 A,

1514 А, 1517 А, 1518 А, 1519 А, 1520 А, 1521 А, 1522 А, 1523 А, 1524 А,
 1527 А, 1528 А, 1529 А, 1600 А, 1607 А, 1811 А, 1812 А, 1819 А, 2010 А,
 2018 А, 2020 А, 2027 А, 2028 А, 2029 А, 2030 А, 2037 А, 2038 А, 2039 А,
 2060 А, 2062 А, 2063 А, 2067 А, 2068 А, 2069 А, 2071 А, 2077 А, 2078 А,
 2079 А, 2082 А, 2083 А, 2087 А, 2088 А, 2089 А, 2102 А, 2103 А, 2107 А,
 2108 А, 2109 А, 2112 А, 2113 А, 2117 А, 2118 А, 2119 А, 2122 А, 2123 А,
 2127 А, 2128 А, 2129 А, 2132 А, 2133 А, 2137 А, 2138 А, 2139 А, 2202 А,
 2203 А, 2207 А, 2208 А, 2209 А, 2211 А, 2217 А, 2218 А, 2219 А, 2220 А,
 2227 А, 2228 А, 2229 А, 2232 А, 2233 А, 2237 А, 2238 А, 2239 А, 2600 А,
 2605 А, 2607 А, 2620 А, 2625 А, 2627 А, 2650 А, 2655 А, 2657 А, 2800 А,
 2801 А, 2802 А, 2805 А, 2806 А, 2809 А, 3002 А, 3003 А, 3005 А, 3006 А,
 3008 А, 3010 А, 3011 А, 3012 А, 3013 А, 3014 А, 3018 А, 3040 А, 3041 А,
 3042 А, 3102 А, 3103 А, 3105 А, 3106 А, 3108 А, 3110 А, 3111 А, 3112 А,
 3113 А, 3114 А, 3118 А, 3119 А, 3122 А, 3123 А, 3125 А, 3128 А, 3132 А,
 3133 А, 3135 А, 3138 А, 3140 А, 3141 А, 3142 А, 3210 А, 3211 А, 3212 А,
 3213 А, 3214 А, 3218 А, 3219 А, 3510 А, 3519 А, 3540 А, 3541 А, 3548 А,
 3550 А, 3551 А, 3552 А, 3559 А, 3570 А, 3578 А, 3579 А, 9000 А, 9001 А, 9002 А,
 9003 А, 9020 А, 9023 А, 9100 А, 9122 А, 9129/1 А (розподіл за параметром
 R013), 9200 А, 9201 А, 9202 А, 9203 А, 9204 А, 9206 А, 9207 А, 9300 А, 9351 А,
 9352 А, 9353 А, 9354 А, 9356 А, 9357 А.

5. Якщо пов'язана з банком особа, яка має непогашену заборгованість, перестає бути пов'язаною з банком особою, то інформація щодо її заборгованості надається як за контрагентом, і навпаки, якщо контрагент стає пов'язаною з банком особою, то інформація надається як за пов'язаною з банком особою.

6. Під час заповнення форми банки можуть також використовувати публічну інформацію у формі відкритих даних відповідно до вимог законодавства України.

7. Інформація за операціями з цінними паперами одного виду, випущеними на однакових умовах, відображається у формі за контрагентом/пов'язаною з банком особою, що є емітентом/векселедавцем/визначеною банком зобов'язаною за векселем особою, щодо кожного договору, зазначеного в колонці 10.

8. Під час відображення інформації за кредитними операціями (факторинговими, гарантійними, з урахування векселів), за якими кошти надаються одній особі, а погашення заборгованості здійснюється іншою, контрагентом визнається та особа, яка має здійснювати погашення кредитної заборгованості.

9. Якщо банк здійснює операції з одним контрагентом/пов'язаною з банком особою, який/яка за різними договорами одночасно є фізичною особою і суб'єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо проведених

операцій відображається за одним контрагентом/пов'язаною з банком особою – фізичною особою в розрізі всіх договорів.

10. Якщо умовами договору з контрагентом/пов'язаною з банком особою на звітну дату передбачено здійснення активної банківської операції в кількох валютах, то інформація щодо цієї операції відображається в колонках 13 – 17, 23 – 34 окремими рядками за кодами валют (гривневий еквівалент).

11. Якщо умовами договору про відкриття кредитної лінії з контрагентом/пов'язаною з банком особою на звітну дату визначено суми та строки погашення для кожного траншу, то в колонках 13 – 17, 23 – 34 відображається інформація щодо кожного траншу окремими рядками.

12. Форма складається з двох частин.

13. Опис параметрів заповнення частини I форми № 613:

1) колонка 1 – зазначається порядковий номер запису;

2) колонка 2 – зазначається порядковий номер групи контрагентів (заповнюється в цілому за контрагентом).

Колонка 2 заповнюється, якщо є дані для формування груп контрагентів;

3) колонка 3 – зазначається код контрагента/пов'язаної з банком особи – юридичної особи за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ) або реєстраційний номер облікової картки платника податків контрагента/пов'язаної з банком особи – фізичної особи.

Для контрагентів/пов'язаних з банком осіб, які є банками-резидентами, зазначається код згідно з Довідником банківських установ України `rsukru.dbf` (поле GLB).

Для контрагентів/пов'язаних з банком осіб, які є банками-нерезидентами, зазначається цифровий код згідно з Довідником зарубіжних банків `rs_bnk.dbf`.

Якщо контрагент/пов'язана з банком особа – юридична особа/фізична особа не має коду за ЄДРПОУ/реєстраційного номера облікової картки платника податків, то зазначаються:

для резидентів – фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті, – серія і номер паспорта (без пробілів);

для нерезидентів – фізичних осіб – латинські літери “IN” та ідентифікаційний номер, який вони мають у країні постійного місця проживання, якщо це передбачено законодавством цієї країни; якщо немає ідентифікаційного номера – латинські літери “CC” і номер картки соціального страхування (без пробілів) або серія і номер паспорта чи документа, що його замінює. Цей номер має бути єдиним для цілей складання статистичної звітності;

для нерезидентів – юридичних осіб – латинські літери “IN” та ідентифікаційний код відповідно до вимог законодавства країни – місця реєстрації юридичної особи; якщо немає ідентифікаційного коду – єдиний умовний код, який присвоює банк такому контрагенту/пов’язаній з банком особі для цілей складання статистичної звітності. Цей код повинен містити 10 знаків і мати таку структуру: INMMMMMMMM, де MMMMMMMM – умовний номер контрагента/пов’язаної з банком особи (наприклад, IN00000001);

для органів державної влади України та органів місцевого самоврядування України – єдиний умовний код, який присвоює банк такому контрагенту/пов’язаній з банком особі для цілей складання статистичної звітності. Цей код повинен містити 10 знаків і мати таку структуру: DNNNNNNNNN, де NNNNNNNNN – умовний номер контрагента/пов’язаної з банком особи (наприклад, D000000001).

Для неповнолітніх дітей, які не отримали паспорта та реєстраційного номера облікової картки платника податків, зазначається серія та номер їх свідоцтва про народження. Цей код повинен містити 10 знаків та мати таку структуру: ICTTTTTTTT, де T – літера або цифра (наприклад, ICAB123456).

Якщо в банку немає інформації щодо ідентифікаційного коду/ідентифікаційного номера контрагента/пов’язаної з банком особи-нерезидента, то банк має присвоїти нерезиденту умовний внутрішній код. Цей код має бути єдиним для цілей складання статистичної звітності, містити 10 знаків і мати таку структуру: IDNNNNNNNN (наприклад, ID00000001).

Якщо код/номер містить менше 10 знаків, то цей код/номер доповнюється до 10 знаків нулями ліворуч;

4) колонка 4 – зазначається найменування контрагента/пов’язаної з банком особи (повне найменування юридичної особи, прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи).

Для контрагента/пов’язаної з банком особи, що є банком-резидентом, найменування зазначається згідно з Довідником банківських установ України `rsukru.dbf` (поле NB).

Для контрагента/пов’язаної з банком особи, що є банком-нерезидентом, найменування зазначається згідно з Довідником зарубіжних банків `rs_bnk.dbf` (поле NAME);

5) колонка 5 – зазначається код типу пов’язаної з банком особи відповідно до значень параметра K060. Якщо особі присвоєно кілька кодів типу пов’язаної з банком особи, то коди зазначаються з використанням розділового знака “;”;

б) колонка 6 – зазначається цифровий код країни контрагента/пов’язаної з банком особи згідно з Національним стандартом України ДСТУ ISO 3166-1:2009 “Коди назв країн світу”, затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 23 грудня 2009 року № 471 (`kl_k040.dbf`), – 3 знаки.

Колонка 6 заповнюється в цілому за контрагентом/пов'язаною з банком особою;

7) колонка 7 – зазначається код виду економічної діяльності контрагента/пов'язаної з банком особи – юридичної особи або фізичної особи-підприємця з урахуванням параметрів аналітичного обліку щодо видів економічної діяльності (файл kl_k110.dbf) – 5 знаків.

Для контрагента/пов'язаної з банком особи – резидента юридичної особи та фізичної особи-підприємця, яким присвоєно кілька кодів КВЕД, зазначається код основного виду економічної діяльності, що є першим у списку кодів довідки за ЄДРПОУ.

Для контрагента/пов'язаної з банком особи – фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності, нерезидентів, органів державної влади України та органів місцевого самоврядування України, які не мають коду виду економічної діяльності, колонка 7 заповнюється нулями.

Для контрагента, щодо якого обліковується тільки дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку (рахунки 3510, 3519), у разі неможливості отримання банком необхідної інформації колонка 7 заповнюється нулями.

Колонка 7 заповнюється в цілому за контрагентом/пов'язаною з банком особою;

8) колонка 8 – зазначається код регіону, у якому зареєстрований контрагент/пов'язана з банком особа відповідно до законодавства України.

Код регіону для заповнення колонки 8 визначається згідно з Довідником регіонів України (kodobl.dbf) – 3 знаки.

Для контрагента/пов'язаної з банком особи – нерезидента колонка 8 не заповнюється.

Колонка 8 заповнюється в цілому за контрагентом/пов'язаною з банком особою;

9) колонка 9 – зазначається код інституційного сектору економіки контрагента/пов'язаної з банком особи – юридичної особи (kl_k074.dbf) – 1 знак.

Для контрагента, щодо якого обліковується тільки дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку (рахунки 3510, 3519), у разі неможливості отримання банком необхідної інформації в колонці 9 проставляється нуль.

Колонка 9 заповнюється в цілому за договором;

10) колонка 10 – зазначається номер основного договору/іншого первинного документа, згідно з яким у контрагента/пов'язаної з банком особи виникає заборгованість перед банком та/або банк надає фінансові зобов'язання щодо контрагента/пов'язаної з банком особи (не більше 50 знаків).

Якщо неможливо визначити номер договору (наприклад, за операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю), то в колонці 10 зазначається ідентифікатор (номер), який присвоює банк такому договору відповідно до порядку реєстрації договорів, визначеного в обліковій політиці банку.

Банк у звітності дотримується цього номера до повного погашення заборгованості контрагента/пов'язаної з банком особи та/або припинення наданих банком фінансових зобов'язань щодо контрагента/пов'язаної з банком особи.

За операціями з цінними паперами у колонці 10 зазначається номер основного договору/іншого первинного документа та міжнародний ідентифікаційний номер цінного папера (ISIN) (12 знаків) (за наявності) з використанням розділового знака “;”;

11) колонка 11 – зазначається дата основного договору. Якщо операція здійснена без укладення договору, то в колонці 11 зазначається дата виникнення заборгованості;

12) колонка 12 – зазначається внутрішньобанківський реєстраційний код відокремленого підрозділу і банкоматів відповідно до Положення про порядок ведення банками реєстраційної кодифікації відокремлених підрозділів і банкоматів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2002 року № 221, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 05 липня 2002 року за № 561/6849 (зі змінами), у якому зберігається документація, на підставі якої здійснюється класифікація активної банківської операції 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), – 12 останніх знаків коду.

Колонка 12 заповнюється в цілому за договором;

13) колонка 13 – зазначається дата виникнення заборгованості контрагента/пов'язаної з банком особи або наданих банком фінансових зобов'язань щодо контрагента/пов'язаної з банком особи згідно з умовами основного договору з урахуванням додаткових договорів (далі – договір).

Якщо умовами договору передбачено надання коштів/фінансових зобов'язань траншами, щодо яких визначено суми та строки погашення, то в колонці 13 зазначається дата виникнення заборгованості або фінансових зобов'язань стосовно кожного траншу окремими рядками;

14) колонка 14 – зазначається дата кінцевого погашення заборгованості контрагента/пов'язаної з банком особи або дата припинення наданих банком фінансових зобов'язань щодо контрагента/пов'язаної з банком особи згідно з умовами договору.

Якщо умовами договору передбачено надання коштів/фінансових зобов'язань траншами, щодо яких визначено суми та строки погашення, то в

колонці 14 зазначається дата погашення заборгованості або дата припинення наданих банком фінансових зобов'язань стосовно кожного траншу окремими рядками.

За операціями з цінними паперами колонка 14 заповнюється згідно з умовами випуску таких цінних паперів. Якщо укладено договір продажу цінних паперів, то зазначається дата продажу таких цінних паперів, що зазначена в договорі.

Якщо умовами договору не визначено дати погашення заборгованості контрагента/пов'язаної з банком особи або дати припинення наданих банком фінансових зобов'язань, то колонка 14 не заповнюється;

15) колонка 15 – зазначається цифровий код валют або банківських металів (kl_r030.dbf) – 3 знаки;

16) колонка 16 – зазначається номінальна процентна ставка за фінансовим інструментом, яка передбачена умовами договору (випуску) на звітну дату.

Якщо умовами договору (випуску) з контрагентом/пов'язаною з банком особою передбачено здійснення банком активної операції з використанням кількох валют, то в колонці 16 відображається номінальна процентна ставка, передбачена умовами договору (випуску), за кожним кодом валюти на звітну дату.

Якщо умовами договору (випуску) з контрагентом/пов'язаною з банком особою передбачено здійснення банком активної операції за однією валютою під різні процентні ставки на звітну дату, то в колонці 16 відображається середньозважена процентна ставка, розрахована за формулою середньої арифметичної зваженої.

Якщо фінансовий інструмент не передбачає нарахування процентів або встановлено платіж за фінансовим інструментом у фіксованій сумі, то в колонці 16 проставляється нуль;

17) колонка 17 – зазначається код активної операції щодо реструктуризації/рефінансування:

“1” – реструктуризована;

“2” – рефінансована;

“3” – заборгованість є рефінансованою та реструктуризованою.

Активна операція визначається реструктуризованою та/або рефінансованою відповідно до Положення № 351.

За наданими банком фінансовими зобов'язаннями, а також активними банківськими операціями, які не є реструктуризованими/рефінансованими, у колонці 17 проставляється нуль;

18) колонка 18 – зазначається сума забезпечення за договором (CV), що є прийнятним згідно з вимогами Положення № 351 у розрізі кодів видів забезпечення за параметром S031.

Інформація про забезпечення, яке не відповідає критеріям та принципам прийнятності згідно з Положенням № 351, у формі № 613 не подається.

Якщо забезпечення надано за двома (або більше) кредитними операціями, у тому числі за договорами наступної застави, якщо першочергове право вимоги на предмет застави як заставодержателю належить банку, то в колонці 18 за кожним видом забезпечення зазначається сума в частині, пропорційній розміру кожної кредитної операції.

З метою визначення суми такого забезпечення до розрахунку включаються ті складові балансової вартості активу та/або наданого банком фінансового зобов'язання за кожною кредитною операцією, на які таке забезпечення поширюється відповідно до умов кредитного договору, договору забезпечення та умов включення до розрахунку величини кредитного ризику згідно з Положенням № 351;

19) колонка 19 – зазначається сума забезпечення за договором, що включається до розрахунку кредитного ризику ($CV*k$), яка визначається шляхом множення суми забезпечення (CV), що зазначена у колонці 19, на відповідний коефіцієнт ліквідності (k), визначений згідно з Положенням № 351.

Інформація подається в розрізі кодів видів забезпечення, за параметром S031;

20) колонка 20 – зазначається сума забезпечення за договором, яке зменшує обсяг кредитного ризику під час розрахунку нормативів кредитного ризику відповідно до Інструкції № 368 у розрізі кодів видів забезпечення за параметром S031;

21) колонка 21 – зазначається код кожного виду забезпечення кредитної операції за договором, які використовуються під час розрахунку розміру кредитного ризику відповідно до Положення № 351, і код 90 “без забезпечення (бланковий)”.

Якщо кредитна операція здійснена без забезпечення, то в колонці 21 зазначається код 90 “без забезпечення (бланковий)”.

Для активних операцій, що не належать до кредитних, у колонці 21 проставляються два нулі;

22) колонка 22 – зазначається сума інших надходжень (RC), яка відповідно до Положення № 351 включається до розрахунку коефіцієнта втрат у разі дефолту (далі – коефіцієнт LGD).

Колонка 22 заповнюється в цілому за договором;

23) колонка 23 – зазначається значення компонента (коефіцієнта) LGD, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту контрагента/пов'язаної з банком особи згідно з Положенням № 351.

За активними банківськими операціями, уключеними до групи фінансових активів, у колонці 23 зазначається коефіцієнт LGD, визначений для відповідної групи фінансових активів згідно з вимогами Положення № 351.

Діапазон значень коефіцієнта LGD знаходиться в межах від 0 до 1 (не більше двох цифр після коми).

Колонка 23 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

24) колонка 24 – зазначається код, що відповідає класу контрагента/пов'язаної з банком особи, що оцінюються згідно з Положенням № 351 (за параметром S080):

№ з/п	Контрагенти/пов'язані з банком особи, що оцінюються за 10 класами		Контрагенти/пов'язані з банком особи, що оцінюються за 5 класами		Контрагенти/пов'язані з банком особи, що оцінюються за 2 класами	
	Клас	Код класа	Клас	Код класа	Клас	Код класа
1	2	3	4	5	6	7
1	1	A	1	M	1	K
2	2	B				
3	3	C				
4	4	D				
5	5	E				
6	6	F	2	N		
7	7	G				
8	8	H				
9	9	I	3	O		
10	10	J				
			4	P		
			5	Q	2	L

За активними банківськими операціями, уключеними до групи фінансових активів, у колонці 24 зазначається клас, визначений для відповідної групи фінансових активів згідно з вимогами Положення № 351.

У Колонці 24 проставляється нуль щодо активних банківських операцій, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

25) колонка 25 – зазначається код щодо належності контрагента/пов'язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов'язаних контрагентів згідно з Положенням № 351.

№ з/п	Ознака відповідно до Положення № 351	Код ознаки
1	2	3
1	Контрагент/пов'язана з банком особа входить до групи юридичних осіб під спільним контролем	100
2	Контрагент/пов'язана з банком особа входить до групи пов'язаних контрагентів	001
3	Контрагент/пов'язана з банком особа не входить до групи юридичних осіб під спільним контролем/до групи пов'язаних контрагентів відповідно до Положення № 351	000

За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до контрагента/пов'язаної з банком особи не застосовуються ознаки щодо належності контрагента/пов'язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов'язаних контрагентів, колонка 25 не заповнюється.

Колонка 25 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

26) колонка 26 – зазначається код ознак, які відповідно до Положення № 351 свідчать про високий кредитний ризик контрагента/пов'язаної з банком особи.

№ з/п	Ознака відповідно до Положення № 351	Код ознаки
1	2	3
1	згідно з підпунктом 1 пункту 161	1611
2	згідно з підпунктом 2 пункту 161	1612
3	згідно з підпунктом 3 пункту 161	1613
4	згідно з підпунктом 1 пункту 162	1621
5	згідно з підпунктом 2 пункту 162	1622

1	2	3
6	згідно з підпунктом 3 пункту 162	1623
7	згідно з підпунктом 4 пункту 162	1624
8	згідно з підпунктом 5 пункту 162	1625
9	згідно з підпунктом 1 пункту 163	1631
10	згідно з підпунктом 2 пункту 163	1632
11	немає ознак згідно з пунктами 161 – 163 Положення № 351	0000

За наявності двох або більше ознак значення кодів відображаються з використанням розділового знака “;”.

За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до контрагента/пов’язаної з банком особи не застосовуються ознаки, що свідчать про високий кредитний ризик, колонка 26 не заповнюється.

Колонка 26 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

27) колонка 27 – зазначається код ознак, які відповідно до Положення № 351 свідчать про подію дефолту контрагента/пов’язаної з банком особи.

№ з/п	Ознака відповідно до Положення № 351	Код ознаки
1	2	3
1	згідно з підпунктом 1 пункту 164	164100000
2	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 1 пункту 165	164216501
3	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 2 пункту 165	164216520
4	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 3 пункту 165	164216530
5	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 4 пункту 165	164216540
6	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 5 пункту 165	164216550
7	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 6 пункту 165	164216560
8	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 7 пункту 165	164216570
9	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 8 пункту 165	164216580

1	2	3
10	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 9 пункту 165	164216590
11	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 10 пункту 165	164216510
12	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 11 пункту 165	164216511
13	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 12 пункту 165	164216512
14	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 13 пункту 165	164216513
15	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 14 пункту 165	164216514
16	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 15 пункту 165	164216515
17	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 16 пункту 165	164216516
18	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 17 пункту 165	164216517
19	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 18 пункту 165	164216518
20	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 19 пункту 165	164216519
21	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 20 пункту 165	164216520
22	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 21 пункту 165	164216521
23	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 1 пункту 166	164216601
24	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 2 пункту 166	164216602
25	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 3 пункту 166	164216603
26	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 4 пункту 166	164216604
27	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 5 пункту 166	164216605
28	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 6 пункту 166	164216606
29	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 7 пункту 166	164216607
30	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 8 пункту 166	164216608
31	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 9 пункту 166	164216609
32	немає ознак згідно з пунктами 164 –166 Положення № 351	000000000

За наявності двох або більше ознак значення кодів відображаються з використанням розділового знака “;”.

За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до контрагента/пов’язаної з банком особи не застосовуються ознаки, що

свідчать про подію дефолту контрагента/пов'язаної з банком особи, колонка 27 не заповнюється.

Колонка 27 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

28) колонка 28 – зазначається код ознаки своєчасності сплати боргу контрагентом/пов'язаною з банком особою відповідно до пункту 59 Положення № 351.

№ з/п	Ознака відповідно до пункту 59 розділу IV Положення № 351	Код ознаки
1	2	3
1	Прострочення боргу від 31 до 60 днів	591
2	Прострочення боргу від 61 до 90 днів	592
3	Прострочення боргу більше 91 дня	593
4	Немає ознак прострочення боргу відповідно до пункту 59 Положення № 351	000

За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до контрагента/пов'язаної з банком особи не застосовуються ознаки щодо своєчасності сплати боргу контрагентом/пов'язаною з банком особою, колонка 28 не заповнюється.

Колонка 28 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

29) колонка 29 – зазначається код ознак, які відповідають додатковим характеристикам, визначеним додатком 3 до Положення № 351 щодо контрагента/пов'язаної з банком особи – емітента цінних паперів.

№ з/п	Ознаки відповідно до додатка 3 до Положення № 351	Код ознаки
1	2	3
1	Для ознак, що відповідають класам 1 та 2 (для емітентів, що оцінюються за 10 класами)/класу 1 (для емітентів, що оцінюються за 5 класами)	10000

1	2	3
2	Для ознак, що відповідають класам 3 та 4 (для емітентів, що оцінюються за 10 класами)/класу 2 (для емітентів, що оцінюються за 5 класами)	01000
3	Для ознак, що відповідають класам 5 та 6 (для емітентів, що оцінюються за 10 класами)/класу 3 (для емітентів, що оцінюються за 5 класами)	00100
4	Для ознак, що відповідають класам 7 та 8 (для емітентів, що оцінюються за 10 класами)/класу 4 (для емітентів, що оцінюються за 5 класами)	00010
5	Для ознак, що відповідають класу 9 (для емітентів, що оцінюються за 10 класами)/класу 5 (для емітентів, що оцінюються за 5 класами)	00001
6	Немає ознак згідно з додатком 3 до Положення № 351	00000

За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до контрагента/пов'язаної з банком особи не застосовуються ознаки щодо додаткових характеристик, колонка 29 не заповнюється.

Колонка 29 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

30) колонка 30 – зазначається код, що відповідає фактору, визначеному відповідно до Положення № 351, на підставі якого скоригований клас контрагента/пов'язаної з банком особи.

№ з/п	Назва фактора	Код фактора
1	2	3
1	Належність контрагента/пов'язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем/до групи пов'язаних контрагентів	01
2	Високий кредитний ризик контрагента/пов'язаної з банком особи	02
3	Наявність події дефолту контрагента/пов'язаної з банком особи	03
4	Своєчасність сплати боргу контрагентом/пов'язаною з банком особою	04

1	2	3
5	Додаткові характеристики	05
6	Кредитна історія контрагента/пов'язаної з банком особи	06

За наявності двох або більше факторів значення кодів відображаються з використанням розділового знака “;”.

За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до контрагента/пов'язаної з банком особи не застосовуються ознаки, зазначені у колонках 25 – 29, колонка 30 не заповнюється.

Колонка 30 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

31) колонка 31 – зазначається код ознаки події дефолту контрагента/пов'язаної з банком особи відповідно до пункту 166 Положення № 351, щодо якої банк на підставі застосованого ним судження довів, що дефолту немає.

№ з/п	Ознака відповідно до Положення № 351	Код ознаки
1	2	3
1	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 1 пункту 166	164216601
2	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 2 пункту 166	164216602
3	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 3 пункту 166	164216603
4	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 4 пункту 166	164216604
5	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 5 пункту 166	164216605
6	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 6 пункту 166	164216606
7	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 7 пункту 166	164216607
8	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 8 пункту 166	164216608
9	згідно з підпунктом 2 пункту 164 та підпунктом 9 пункту 166	164216609

За наявності двох або більше ознак значення кодів відображаються з використанням розділового знака “;”.

За активними банківськими операціями, щодо яких банк не застосовував судження щодо того, що немає дефолту контрагента/пов'язаної з банком особи, колонка 31 не заповнюється.

Колонка 31 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

32) колонка 32 – зазначається код, що відповідає класу контрагента/пов'язаної з банком особи, скоригованому на підставі фактора/факторів, визначеного/визначених у колонках 30, 31 відповідно до Положення № 351.

Коди класів контрагентів/пов'язаних з банком осіб визначені пунктом 24 цього пояснення.

За активними банківськими операціями, щодо яких відповідно до Положення № 351 клас не коригується на фактори, зазначені у колонках 25 – 31, у колонці 32 проставляється нуль.

У колонці 32 проставляється нуль щодо активних банківських операцій, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

33) колонка 33 – зазначається компонент (коефіцієнт) розрахунку розміру кредитного ризику (далі – коефіцієнт PD), що відображає ймовірність припинення виконання контрагентом/пов'язаною з банком особою своїх зобов'язань. Визначається згідно з вимогами Положення № 351.

За активними банківськими операціями, включеними до групи фінансових активів, у колонці 33 зазначається коефіцієнт PD, визначений для відповідної групи фінансових активів згідно з вимогами Положення № 351.

Діапазон значень коефіцієнта PD перебуває у межах від 0 до 1 (не більше трьох цифр після коми).

Колонка 33 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351;

34) колонка 34 – зазначається розмір кредитного ризику (далі – CR) за активними банківськими операціями, розрахований згідно з Положенням № 351.

За активними банківськими операціями, включеними до групи фінансових активів, у колонці 34 зазначається розмір CR, визначений для відповідної групи фінансових активів згідно з вимогами Положення № 351.

Колонка 34 не заповнюється за активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351.

14. Опис параметрів заповнення частини II форми № 613:

1) у частині II відображаються підсумкові дані про активні операції банку, зазначені в частині I форми № 613;

2) інформація в частині II подається в розрізі контрагентів; пов'язаних з банком осіб; номерів договорів; валют (параметр R030); траншів, зазначених у частині I цієї форми, балансових та позабалансових рахунків (параметр R020) з урахуванням ознаки щодо включення до розрахунку нормативів кредитного ризику відповідно до Інструкції № 368 (“1” – суми, що включаються до розрахунку нормативів кредитного ризику; “2” – суми, що не включаються до розрахунку нормативів кредитного ризику). Банки мають забезпечити формування частини II форми № 613 у зазначеному розрізі;

3) у рядках 1 – 10 відображаються суми, що обліковуються за балансовими/позабалансовими рахунками, визначеними пунктом 2 цього пояснення, у такому порядку:

№ з/п	Рядки	Рахунки
1	2	3
1	Рядок 1 “Основна сума боргу”	1403 А, 1404 А, 1413 А, 1414 А, 1423 А, 1424 А, 1500 А, 1502 А, 1510 А, 1512 А, 1513 А, 1514 А, 1517 А, 1520 А, 1521 А, 1522 А, 1523 А, 1524 А, 1527 А, 1600 А, 1811 А, 1812 А, 1819 А, 2010 А, 2020 А, 2027 А, 2030 А, 2037 А, 2060 А, 2062 А, 2063 А, 2067 А, 2071 А, 2077 А, 2082 А, 2083 А, 2087 А, 2102 А, 2103 А, 2107 А, 2112 А, 2113 А, 2117 А, 2122 А, 2123 А, 2127 А, 2132 А, 2133 А, 2137 А, 2202 А, 2203 А, 2207 А, 2211 А, 2217 А, 2220 А, 2227 А, 2232 А, 2233 А, 2237 А, 2600 А, 2605 А, 2620 А, 2625 А, 2650 А, 2655А, 2800 А, 2801 А, 2802 А, 2805 А, 2806 А, 2809 А, 3002 А, 3003 А, 3005 А, 3006 А, 3010 А, 3011 А, 3012 А, 3013 А, 3014 А, 3040 А, 3041 А, 3042 А, 3102 А, 3103 А, 3105 А, 3106 А, 3110 А, 3111 А, 3112 А, 3113 А, 3114 А, 3122 А, 3123 А, 3125 А, 3132 А, 3133 А, 3135 А, 3140 А, 3141 А, 3142 А, 3210 А, 3211 А, 3212 А, 3213 А, 3214 А, 3510 А, 3519 А, 3540 А, 3541 А, 3548 А, 3550 А, 3551 А, 3552 А, 3559 А, 3570 А, 3578 А, 3579 А, 9200 А, 9201 А, 9202 А, 9203 А, 9204 А, 9206 А, 9207 А, 9300 А, 9351 А, 9352 А, 9353 А, 9354 А, 9356А, 9357 А, 9610 А, 9611 А, 9613 А, 9615 А, 9617 А, 9618 А
2	Рядок 4 “Нараховані доходи”	1408 АП, 1418 АП, 1419 АП, 1428 АП, 1429 АП, 1508 АП, 1509 АП, 1518 АП, 1519 АП, 1528 АП, 1529 АП, 1607 АП, 2018 АП, 2028 АП, 2029 АП, 2038 АП, 2039 АП, 2068 АП, 2069 АП, 2078 АП, 2079 АП, 2088 АП, 2089 АП, 2108, 2109 АП, 2118 АП, 2119 АП, 2128 АП, 2129 АП, 2138 АП, 2139 АП, 2208 АП, 2209 АП, 2218 АП, 2219 АП, 2228 АП, 2229 АП, 2238 АП, 2239 АП, 2607 АП, 2627 АП, 2657 АП, 3008 АП, 3018 АП, 3108 АП, 3118 АП, 3119 АП, 3128 А, 3138 А, 3218 АП, 3219 АП, 9600 А, 9601 А

1	2	3
3	Рядок 7 “Неамортизована премія/дисконт”	1406 КА, 1407 А, 1416 КА, 1417 А, 1426 КА, 1427 А, 1515 А, 1516 КА, 1525 А, 1526 КА, 2015 А, 2016 КА, 2025 А, 2026 КА, 2035 А, 2036 КА, 2065 А, 2066 КА, 2075 А, 2076 КА, 2085 А, 2086 КА, 2105 А, 2106 КА, 2115 А, 2116 КА, 2125 А, 2126 КА, 2135 А, 2136 КА, 2205 А, 2206 КА, 2215 А, 2216 КА, 2226 КА, 2235 А, 2236 КА, 3016 КА, 3017 А, 3116 КА, 3117 А, 3216 КА, 3217 А
4	Рядок 8 “Переоцінка (дооцінка/уцінка)”	1405 АП, 1415 АП, 3007 АП, 3015 АП, 3107 АП, 3115 АП
5	Рядок 9 “Сума визнаного зменшення корисності активу (резерви)”	1490 КА, 1491 КА, 1590 КА, 1592 КА, 1890 КА, 2400 КА, 2401 КА, 2890 КА, 3190 КА, 3290 КА, 3590 КА, 3599 КА, 3690 П
6	Рядок 10 “Надані банком фінансові зобов’язання”	9000 А, 9001 А, 9002 А, 9003 А, 9020 А, 9023 А, 9100 А, 9122 А, 9129 А

Дані щодо сум, які обліковуються за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів, відображаються з урахуванням пасивних залишків (за наявності)”;

4) форму № 691 (місячна) “Звіт про класифікацію цінних паперів та формування резерву для відшкодування можливих втрат за операціями з цінними паперами” та пояснення щодо її заповнення виключити.

2. У додатку 2 до Правил:

1) пункт 16 викласти в такій редакції:
“16. Вид забезпечення кредиту (S031)
Значення параметра:

1) 0 – не визначено;

2) 11 – безумовні та безвідкличні гарантії/безвідкличні резервні акредитиви, що виконують функції фінансової гарантії Кабінету Міністрів України;

3) 18 – майнові права на грошові кошти, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку, який має інвестиційний кредитний рейтинг, за умови, що строк розміщення коштів не менший, ніж строк користування активом;

4) 19 – цінні папери, емітовані Національним банком України;

5) 21 – банківські метали, що перебувають на зберіганні в банку-кредиторі, чи майнові права на банківські метали, які розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку-кредиторі на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови безперешкодного доступу банку-кредитора до зазначеного предмета застави в разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором;

6) 23 – цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади України або гарантовані Кабінетом Міністрів України;

7) 24 – цінні папери емітентів, які мають інвестиційний кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою, підтверджений агентством (компанією) Standard&Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств (компаній), визначених Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами) (далі – Положення № 351);

8) 25 – нерухоме майно, що належить до житлового фонду (квартири);

9) 28 – товари в обороті або в переробці;

10) 30 – інше рухоме майно;

11) 31 – інше нерухоме майно;

12) 33 – інші види забезпечення;

13) 35 – легкові автомобілі;

14) 36 – грошове покриття, що розміщене в банку-кредиторі на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови забезпечення безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором, з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу;

15) 37 – нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок);

16) 38 – транспортні засоби (крім легкових автомобілів);

17) 39 – облигації міжнародних фінансових організацій, які на умовах, визначених своїм установчим актом, та/або відповідно до міжнародного договору України здійснюють емісію облигацій на території України;

18) 40 – кілька видів застави (без іпотеки);

19) 41 – кілька видів застави, серед яких вартість нерухомого майна житлового фонду є найбільшою;

20) 42 – кілька видів забезпечення, серед яких вартість майнових прав на майбутнє нерухоме майно житлового фонду є найбільшою;

21) 43 – кілька видів забезпечення, серед яких вартість іншого нерухомого майна є найбільшою;

22) 44 – кілька видів забезпечення, серед яких вартість майнових прав на інше майбутнє нерухоме майно є найбільшою;

23) 45 – кілька видів забезпечення, серед яких вартість іпотеки є меншою, ніж вартість інших видів забезпечення;

24) 50 – об'єкт у формі цілісного майнового комплексу;

25) 51 – устаткування;

26) 53 – цінні папери, емітовані органами місцевого самоврядування;

27) 55 – біологічні активи;

28) 57 – державні цінні папери за операціями репо, які ґрунтуються на двосторонньому договорі між банком та його контрагентом про купівлю державних цінних паперів із одночасним зобов'язанням контрагента викупити державні цінні папери за обумовленою в договорі ціною та на обумовлену дату;

29) 58 – іпотечні облигації, емітовані фінансовою установою, більше ніж 50 відсотків корпоративних прав якої належить державі та/або державним банкам, якість іпотечного покриття за якими відповідає вимогам законодавства України;

30) 59 – іменні ощадні (депозитні) сертифікати, що випущені банком-кредитором, або майнові права на грошові кошти боржника чи майнового поручителя, що розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку-кредиторі на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором;

31) 61 – безумовні та безвідкличні гарантії/безвідкличні резервні акредитиви, що виконують функції фінансової гарантії урядів країн, що мають інвестиційний кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою, підтверджений агентством (компанією) Standard&Poog's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств (компаній);

32) 62 – безумовні та безвідкличні гарантії/безвідкличні резервні акредитиви, що виконують функції фінансової гарантії банків та інших установ, що мають інвестиційний кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою, підтверджений агентством (компанією) Standard&Poog's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств (компаній);

33) 63 – безумовні та безвідкличні гарантії/безвідкличні резервні акредитиви, що виконують функції фінансової гарантії міжнародних багатосторонніх банків (Міжнародний банк реконструкції та розвитку, Європейський банк реконструкції та розвитку, Міжнародна фінансова корпорація);

34) 66 – товари, прийняті на зберігання за подвійним складським свідоцтвом (протягом строку зберігання товару на підставі застави цього свідоцтва);

35) 67 – цінні папери (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування), емітовані резидентами, які внесені до першого рівня лістингу та перебувають у ньому не менше трьох місяців поспіль до дати розрахунку розміру кредитного ризику за активом;

36) 68 – земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду, і площа яких безпосередньо використовується у функціонуванні об'єкта;

37) 69 – земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки), і площа яких безпосередньо використовується у функціонуванні об'єкта;

38) 70 – земельні ділянки [крім земельних ділянок, за якими їх купівля, продаж та зміна цільового призначення (використання) обмежені на законодавчому рівні] без земельних поліпшень, оформлених на правах власності;

39) 71 – нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки);

40) 72 – майнові права на нерухоме майно, що належатиме до житлового фонду (багатоквартирний будинок), зі ступенем готовності більше 70%”;

2) пункт 17 викласти в такій редакції:

“17. Клас боржника/контрагента (S080)

Значення параметра визначаються відповідно до Положення № 351”;

3) додаток доповнити новим пунктом такого змісту:

“28. Тип розрахунку розміру кредитного ризику (S083)

Значення параметра:

1) 0 – не оцінюється;

2) 1 – індивідуальна;

3) 2 – групова”.

Директор Департаменту
статистики та звітності

Ю. О. Половнєв

Директор Департаменту
методології

Н. В. Іваненко

ПОГОДЖЕНО

Заступник Голови
Національного банку України

Заступник Голови
Національного банку України

_____ Д. Р. Сологуб
(підпис)

_____ К. В. Рожкова
(підпис)

“ ____ ” січня 2017 року
(дата)

“ ____ ” січня 2017 року
(дата)