|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Додаток 2  до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році  (підпункт 3 пункту 16 розділу ІII)  (зразок оформлення) |

Звіт

про результати першого етапу оцінки стійкості банку

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(найменування банку)

станом на 01 квітня 2023 року

Керівник інспекційної групи Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Куратор перевірки Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Зміст

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Стор. |
| І. | Мета та обсяги перевірки | 3 |
| ІІ. | Інформація про банк | 3 |
| ІІІ. | Висновки | 3 |
| ІV. | Таблиці до Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку | 4 |
|  | Таблиця 1. Оцінка якості активів боржників/контрагентів (відповідно до вибірки) | 6 |
|  | Таблиця 2. Дані про забезпечення за активами/наданими фінансовими зобов’язаннями боржників/контрагентів – ЮО | 31 |
|  | Таблиця 3. Окремі дані про боржників/контрагентів – ЮО | 37 |
|  | Таблиця 4. Інформація про боржників/контрагентів – ЮО, які належать до ГПК/ГСК або інших груп | 45 |
|  | Таблиця 5. Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними | 47 |
|  | Таблиця 6. Баланс | 89 |
|  | Таблиця 7. Звіт про прибутки і збитки | 98 |
|  | Таблиця 8. Розрахунок нормативів Н2 і Н3 | 102 |
|  | Таблиця 9. Процентні доходи та витрати | 110 |
|  | Таблиця 10. Середні залишки за процентними активами та зобов’язаннями | 139 |
|  | Таблиця 11. Амортизація субординованого боргу | 167 |
|  | Таблиця 12. Інформація про кредити, що були реструктуризовані відповідно до Правил № 23 | 169 |
|  | Таблиця 13. Встановлені порушення/недоліки та надані рекомендації | 174 |
|  | Таблиця 14. Дотримання окремих економічних нормативів | 176 |
|  | Таблиця 15. Розрахунок РК та нормативу Н2 за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями | 177 |
|  | Таблиця 16. Розрахунок ОК та нормативу Н3 за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями | 178 |
|  | Таблиця 17. Інформація про інспекційну перевірку | 179 |

І. Мета та обсяги перевірки

Зазначається така інформація (згідно з розпорядчим актом про проведення перевірки):

мета перевірки;

дата, станом на яку здійснюється перевірка;

обсяг вибірки [активи великих (найбільших) боржників/контрагентів – ЮО, реструктуризовані кредити боржників – ЮО з найбільшою сумою боргу, інші кредити ЮО, кредити ФО, розподіл кредитів на сегменти, абсолютні значення (тис. грн) та відносні (у відсотках до загальної суми активів, за якими оцінюється кредитний ризик)];

опис підходу, який застосовувався для формування випадкової вибірки кредитів інших боржників – ЮО та кредитів ФО.

ІІ. Інформація про банк

Зазначається така інформація:

найменування банку;

бенефіціарні власники банку;

бізнес-модель банку, належність до системно важливих/спеціалізованих банків;

розмір загальних та чистих активів банку (тис. грн), частка ринку за чистими активами у відсотках;

висновки щодо дотримання нормативів/лімітів за даними банку (з посиланням на таблицю 14).

ІІІ. Висновки

Зазначаються висновки з їх деталізованим обґрунтуванням за такими напрямами:

1) інформація щодо якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями за результатами інспектування (порівнюються дані банку з результатами інспектування), включаючи інформацію щодо:

простроченої заборгованості (за наявності) [у цілому та агрегованої за кількістю днів прострочення: 1–30, 31–90, понад 91 день (параметр S190)];

загального обсягу реструктуризованих активів (у розрізі основних інструментів, що використовуються банком [наприклад: зміна процентної ставки; часткове прощення боргу; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії], типів боржників, типу валюти, підстав для реструктуризації), враховуючи кредити, реструктуризовані за період з 25 лютого 2022 року до 31 березня 2023 року з дотриманням умов, зазначених у підпункті 3 пункту 2 Правил № 23;

2) інформація щодо невідповідностей внутрішніх процесів банку вимогам нормативно-правових актів Національного банку, зокрема Положення № 351, у разі їх виявлення під час оцінки якості активів та прийнятності забезпечення;

3) інформація щодо розміру кредитного ризику з урахуванням результатів оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (без урахування результатів перевірки оцінки вартості майна), причини коригування кредитного ризику, із зазначенням інформації про системність порушень. Детальна інформація щодо коригування кредитного ризику в розрізі боржників/контрагентів та компонентів (коефіцієнтів) розрахунку кредитного ризику зазначається у таблицях до цього Звіту;

4) розміри РК, ОК та значення нормативів Н2 і Н3, розраховані з урахуванням результатів оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (без урахування результатів перевірки оцінки вартості майна) з наданням пояснень щодо здійснених коригувань (за потреби);

5) інформація про вжиті банком заходи щодо усунення виявлених порушень та недоліків під час інспекційної перевірки, враховуючи усунення системних порушень та їх впливу на розмір кредитного ризику за активами, що не потрапили до вибірки;

6) інша інформація, що є важливою для розуміння результатів першого етапу оцінки стійкості банку (за наявності).

ІV. Таблиці до Звіту про результати першого етапу

оцінки стійкості банку

Таблиці 1–12 заповнюються банками та інспекторами під час здійснення першого етапу оцінки стійкості банку.

Таблиці 13–17 заповнюються інспекторами за результатами першого етапу оцінки стійкості банку.

Таблиці до Звіту є його невід’ємною частиною та надсилаються до банків у форматі Excel для їх заповнення разом з листом Національного банку України.

Таблиці до Звіту заповнюються з урахуванням такого:

колонки “За даними банку” банк заповнює згідно з даними бухгалтерського обліку банку та іншими даними станом на звітну дату;

колонки “За даними інспекційної перевірки (за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями)” інспектор заповнює за результатами оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями з урахуванням вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України в 2023 році, нормативно-правових актів Національного банку.

Керівник інспекційної групи Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Куратор перевірки Власне ім’я ПРІЗВИЩЕ

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Таблиці до Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості банку

Таблиця 1

Оцінка якості активів боржників/контрагентів (відповідно до вибірки)

Частина 1. Оцінка якості активів боржників/контрагентів – ЮО

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  з/п | Найменування контрагента | Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (далі – ЄДРПОУ) | Вид вибірки активів (великий боржник – 1; інший – 2) | Належність до боржників з найбільшою сумою боргу за кредитами, що були реструктуризовані з 25 лютого 2022 року до звітної дати за умов, зазначених у підпункті 3 пункту 2 Правил № 23 (станом на звітну дату заборгованість сплачується згідно з умовами, пов’язаними з реструктуризацією – 1; реструктуризація здійснювалась, але станом на звітну дату заборгованість сплачується згідно з первісними умовами договору – 2; реструктуризація не здійснювалася – 3) |
|
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код країни позичальника (KL\_K040) | Код виду активної банківської операції (F037) | Договір за активною операцією | | Участь у програмі державної підтримки кредитування (“Доступні кредити 5-7-9” – 1,  інші програми підтримки – 2, не бере участі в жодній програмі  підтримки – 0) | Номери балансових/позабалансових рахунків, на яких обліковується основний борг (KL\_R020) | Код виду економічної діяльності для розрахунку кредитного ризику (KL\_K110) |
|
| номер | дата |
| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Періодичність погашення основної суми боргу (F054) | Періодичність погашення нарахованих процентів (F054) | Код валюти (цифровий) (KL\_R030) | Початкова номінальна процентна ставка згідно з договором, % річних | Діюча номінальна процентна ставка згідно з договором станом на 01.02.2022, % річних | Діюча номінальна процентна ставка згідно з договором станом на звітну дату, % річних | У разі зниження відсоткової ставки в період вого стану зазначити передбачений умовами договору період повернення відсоткової ставки до рівня не нижче, що діяв до 24.02.2022, якщо це передбачено | Усього експозиція під ризиком (EAD) | |
| за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Балансова вартість (за даними банку) | | | | | | | | Балансова вартість за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Стадія, на якій облікову-ється відповідно до МСФЗ (1, 2, 3, POCI) |
| балансова вартість | основна сума боргу | | нараховані доходи | | у тому числі неамортизо-ваний дисконт (–)/ премія (+) | у тому числі сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів (параметр R013) | у тому числі дооцінка/(уцінка) |
| усього | у тому числі строк погашення якої згідно з договором минув | усього | у тому числі строк погаше-ння яких згідно з догово-ром минув |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Строк погашення минув більше ніж 90 днів тому | | Кількість днів прострочення | | Дата останньої | | Загальна кількість реструктури-зацій за договором | Загальна кількість пролонгацій згідно з договором в межах реструктури-зації | Перелік застосованих інструментів реструктуриза-ції, здійсненої відповідно до Правил № 23 (зазначити порядковий номер назви інструменту згідно з додатком 5 до Положення № 97) |
| основна сума боргу | нараховані доходи | основна сума боргу | нараховані доходи | реструкту-ризації | пролонгації |
|
| 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дані про умови кредитних канікул у разі надання | | Загальна кількість реструктури-зацій за договором з 25.02.2022 | Дата першої реструкту-ризації, здійсненої відповідно до Правил № 23 | Дата останньої реструкту-ризації, здійсненої відповідно до Правил № 23 | Зменшення суми чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків за активом (NPV) порівняно із сумою, визначеною за умовами договору, що діяли на дату видачі кредиту, % | Зменшення суми чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків за активом (NPV) порівняно із сумою, визначеною за умовами договору, що діяли на дату набрання чинності Правил № 23, % |
|
| період дії кредитних канікул з ДД.ММ.РР до ДД.ММ.РР | умови кредитних канікул (скасування/зниження обов’язкових щомісячних платежів за тілом кредиту; установлення процентної ставки за користування кредитом 0% / менше ніж визначеної в договорі; пільги до обов’язкових щомісячних платежів за тілом кредиту та нарахованими відсотками одночасно незалежно від їх розміру) |
| 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інформація про позабалансові безвідкличні зобов’язання (включаючи гарантії, авалі, інші) | | | | Оцінка кредитного ризику (S083) | Інтегральний показник боржника (Z) | | Клас боржника, визначений на підставі оцінки фінансового стану | |
|
| валова сума | сума отриманої комісії | коефіцієнт кредитної конверсії (CCF) | експозиція під ризиком (EAD) | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 | 55 | 56 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інформація про наявність факторів, на підставі яких банк зобов’язаний скоригувати клас боржника, які встановлені в Положенні № 351 та не призупинені в Правилах № 23 (зазначити у форматі 16х.х.х, кілька підпунктів зазначати через кому) | | | | Для непрацюючих активів зазначається дата визнання активу непрацюючим згідно з Положенням № 351 | За наявності судження щодо припинення визнання дефолту – зазначити основні параметри (F080) | Код впливу групи на скоригований клас боржника (F114) |
|
| пункт 161 розділу XVII Положення № 351 (клас>=5/3) | пункт 162 розділу XVII Положення  № 351 (клас>=9/4) | пункти 164, 165 розділу XVIII Положення  № 351 | пункт 166 розділу XVIII Положення  № 351 |
| 57 | 58 | 59 | 60 | 61 | 62 | 63 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клас ГСК/ГПК (S080) | Клас боржника з урахуванням коригуючих (понижуючих) додаткових факторів | | Коефіцієнт імовірності дефолту (PD) | | Справедлива вартість застави згідно з останньою оцінкою за даними банку | Сума прийнятного забезпечення (CV), що береться до розрахунку кредитного ризику | |
| за даними банку (S080) | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) [S080] | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
|
| 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 | 70 | 71 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сума прийнятного забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику, зважена на коефіцієнт ліквідності (CV\*k) | | Сума прийнятного забезпечення (CV), що береться до розрахунку кредитного ризику, за непрацюючим кредитом з урахуванням зменшення згідно з пунктом 120 Положення № 351 | | Інші надходження (RC) (повна сума) | | Інші надходження (RC), що включаються до розрахунку кредитного ризику (не перевищують 5% EAD, що не покритий забезпеченням) | |
| за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
|
| 72 | 73 | 74 | 75 | 76 | 77 | 78 | 79 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Втрати в разі дефолту (LGD) | | Для боржника за спеціалізованим кредитом | | | | |
| за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | DSCRi | DSCRc | ICRc/PLCR | LLCRc/LLCR | чкк/DER |
| 80 | 81 | 82 | 83 | 84 | 85 | 86 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитний ризик (CR) | | | | Кредитний ризик (CR) | |
| за балансовими активами | | за позабалансовими безвідкличними зобов’язаннями | | усього | |
| за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 87 | 88 | 89 | 90 | 91 | 92 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Розмір резерву за активами згідно з МСФЗ за даними банку | | | Інформація про наявність факторів дефолту, визначеного в підпунктах 2, 7, 18, 25 пункту 165 та підпунктах 1‒4 пункту 166 розділу XVIII Положення № 351, призупинених у Правилах № 23 (F076, кілька підпунктів зазначати через кому) | Пояснення здійснених інспектором коригувань даних банку (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| за балансовими активами | за позабалансовими безвідкличними зобов’язаннями | усього |
|
| 93 | 94 | 95 | 96 | 97 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

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

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

1. Терміни та скорочення:
2. балансова вартість (колонка 22) – балансова вартість у значенні, визначеному в Інструкції № 14 (“чиста балансова вартість” згідно з МСФЗ);
3. Положення № 97 – Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 18 липня 2019 року № 97 (зі змінами);
4. чкк – частка кредитних коштів у фінансуванні інвестиційного проєкту;
5. DER – коефіцієнт участі ініціатора проєкту у фінансуванні проєкту (фінансовий леверидж) за спеціалізованим кредитом, розрахований згідно з підпунктом 152 пункту 5 розділу І Положення № 351;
6. DSCRc – кумулятивний коефіцієнт обслуговування (покриття) боргу за кредитами під інвестиційний проєкт/спеціалізованими кредитами, розрахований згідно з підпунктом 20 пункту 5 розділу І Положення № 351;
7. DSCRi – інтервальний коефіцієнт обслуговування (покриття) боргу за кредитами під інвестиційний проєкт/спеціалізованими кредитами, розрахований згідно з підпунктом 131 пункту 5 розділу І Положення № 351;
8. LLCR – коефіцієнт достатності коштів від операційної діяльності боржника – юридичної особи для обслуговування боргу протягом дії кредитного договору за спеціалізованими кредитами, розрахований згідно з підпунктом 132 пункту 5 розділу І Положення № 351;
9. PLCR – коефіцієнт достатності коштів від операційної діяльності боржника – юридичної особи протягом строку корисного використання (експлуатації) активу/об’єкта для обслуговування боргу за залученими для реалізації проєкту коштами за спеціалізованими кредитами, розрахований згідно з підпунктом 133 пункту 5 розділу І Положення № 351.
10. У колонках 20, 21 “Усього експозиція під ризиком (EAD)” відображається сума експозиції за всіма активами та фінансовими зобов’язаннями, зменшена на суму отриманої банком винагороди і зважена після цього на коефіцієнт кредитної конверсії (CCF) згідно з пунктом 32 розділу II Положення № 351.
11. Суми в колонках 24, 26 заповнюються згідно з параметром S245, суми в колонках 34, 35 – за параметром S190.
12. Якщо умовами договору з контрагентом на звітну дату передбачено здійснення активної банківської операції в кількох валютах, то інформація щодо цієї операції відображається окремими рядками за кодами валют у гривневому еквіваленті.
13. У разі прострочення частини боргу за кредитом сума нарахованих дисконтів/премій включається до строкової заборгованості. У разі прострочення кредиту в повному обсязі сума нарахованих дисконтів/премій, уцінка (дооцінка) включається до простроченої заборгованості.
14. Детальний опис забезпечення за кредитним договором викладається в таблиці 2 “Дані про забезпечення за активами/наданими фінансовими зобов’язаннями боржників/контрагентів – юридичних осіб”.

7. У колонках “Інші надходження (RC) (повна сума)” відображається повна сума інших надходжень, визначена на підставі судження банку (до застосування обмеження 5% EAD, що не покритий забезпеченням).

Частина 2. Оцінка якості активів боржників – ФО

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Прізвище, власне ім’я, по батькові (далі – ПІБ) | Реєстра-ційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) | Місце реєстрації особи (довідник KODTER) | Статус території місця реєстрації особи | Кредитний договір (номер) | Дата договору | Номери рахунків, на яких обліковується основний борг (довідник R020) | Цільове призначення кредиту (KL\_S260) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код валюти (цифро-вий) (KL\_R030) | Усього експозиція під ризиком (EAD) | | Балансова вартість | | Стадія, на якій обліковується відповідно до МСФЗ (1, 2, 3, POCI) | Дата останньої реструкту- ризації | Остання реструктури-зація, здійснена відповідно до Правил № 23  (так – 1; ні – 2) | Загальна кількість реструктуризацій, здійснених відповідно до Правил № 23 |
| за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перелік застосованих інструментів реструктуризації, здійсненої відповідно до Правил № 23 (зазначити порядковий номер назви інструменту згідно з додатком 5 до Положення № 97) | Зменшення суми чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків за активом (NPV) порівняно із сумою, визначеною за умовами договору, що діяли на дату видачі кредиту, % | Зменшення суми чистої теперішньої вартості очікуваних грошових потоків за активом (NPV) порівняно із сумою, визначеною за умовами договору, що діяли на дату набрання чинності Правилами № 23, % | Чи було здійснено капіталізацію нарахованих доходів, що не пов’язана з реструктуризацією (так – 1; ні – 2) |
| 19 | 20 | 21 | 22 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інформація про останнє нарахування доходів (для щоденного нарахування – за останній місяць) | | | | Сума нарахованих доходів, погашення яких здійснене не в повному обсязі та/або за рахунок кредитних коштів банку (за весь строк кредиту) | |
| дата останнього нарахування доходів (для щоденного нарахування – дата початку місяця) | сума нарахованих доходів на дату останнього нарахування | сума погашених нарахованих доходів | | усього | з дня нарахування пройшло 30 днів або менше |
| усього | з них за рахунок кредитних коштів банків |
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сума нарахованих доходів, погашення яких здійснене не в повному обсязі та/або за рахунок кредитних коштів банку (за весь строк кредиту) | | | Кількість днів прострочення погашення боргу відповідно до вимог пункту 36 розділу ІІ Положення  № 351 | Визначення класу боржника/контрагента |
| з дня нарахування пройшло від 31 до 60 днів | з дня нарахування пройшло від 61 до 90 днів | з дня нарахування пройшло понад 90 днів | клас боржника/  контрагента, визначений на підставі оцінки фінансового стану |
| 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Визначення класу боржника/контрагента | | | | | | |
| інформація про наявність факторів, на підставі яких банк зобов’язаний скоригувати клас боржника, які встановлені в Положенні № 351 та не призупинені в Правилах № 23 (зазначити у форматі 16х.х.х, кілька підпунктів зазначати через кому) | | | | | | за наявності судження щодо припинення визнання дефолту – зазначити основні параметри (F080) |
| наявність ознак, що свідчать про високий кредитний ризик | | події дефолту боржника/контрагента (клас 5) | | | |
| порядковий номер ознак, зазначених у пункті 161 розділу XVII Положення  № 351 (клас від 3 до 5) | порядковий номер ознак, зазначених у пункті 162 розділу XVII Положення  № 351  (клас 4 або 5) | наявність події, зазначеної в підпункті 1 пункту 164 розділу XVIII Положення  № 351 (так/ні) | порядковий номер ознак, зазначених у пункті 165 розділу XVIII Положення  № 351 | порядковий номер ознак, зазначених у пункті 166 розділу XVIII Положення  № 351, без урахування судження банку | порядковий номер ознак, зазначених у пункті 166 розділу XVIII Положення  № 351, з урахуванням судження банку |
| 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Визначення класу боржника/контрагента | | | | | Забезпечення, що враховується банком під час розрахунку кредитного ризику, у гривневому еквіваленті | |
| скоригований клас боржника за даними банку (довідник S080) | оцінка кредитного ризику (довідник S083) | скоригований клас боржника за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) (довідник S080) | коефіцієнт імовірності дефолту (PD) | | код виду забезпечення (параметр S031) | статус території місцезнаходження переважного об’єкта застави (для нерухомості) |
|
| за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 46 | 47 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Забезпечення, що враховується банком під час розрахунку кредитного ризику, у гривневому еквіваленті | | | | | Втрати в разі дефолту (LGD) | |
| порядковий номер виду забезпечення згідно з додатком 6 до Положення  № 351 | вартість забезпечення  (CV) з урахуванням пункту 120 Положення  № 351 | вартість забезпечення, зважена на коефіцієнт ліквідності  (CV\*k) | інші надходження (повна сума) | інші надходження, які не перевищують 5% боргу, що не покритий забезпеченням (RC), усього | за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 | 54 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитний ризик | | Сформований резерв за МСФЗ за даними банку | Пояснення здійснених інспектором коригувань даних банку (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | Інформація про наявність факторів дефолту, визначеного в підпунктах 2, 7, 18, 25 пункту 165 та підпунктах 1–4 пункту 166 розділу XVIII Положення № 351, призупинених у Правилах № 23 (F076, кілька підпунктів зазначати через кому) | Сегмент за переважним видом застави для цілей стрес-тестування  (кредити під заставу нерухомості та/або транспортних засобів – 1;  інші кредити – 2) |
| за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

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

Пояснення щодо заповнення частини 2 таблиці 1 “Оцінка якості активів боржників/контрагентів (відповідно до вибірки)”

1. У колонках 5 і 47 статус території визначається на підставі Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженому наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами):

“1” – території можливих бойових дій (крім тих, для яких зазначена дата припинення можливості бойових дій);

“2” – території активних бойових дій (крім тих, для яких зазначена дата завершення бойових дій);

“3” – тимчасово окуповані російською федерацією території України (крім тих, для яких зазначена дата завершення тимчасової окупації);

“4” – інші території.

2. У колонках 13, 14 балансова вартість – балансова вартість у значенні, визначеному в Інструкції № 14.

Таблиця 2

Дані про забезпечення за активами/наданими фінансовими зобов’язаннями боржників/контрагентів – ЮО

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  з/п | Номер контрагента | Найменування контрагента | Код за ЄДРПОУ | Вид вибірки активів (великий боржник – 1; інший – 2) | Договір за активною операцією | | Дата кінцевого повернення активу | Для непрацюючих активів зазначається дата визнання активу непрацюючим згідно з Положенням № 351 |
|
| номер | дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Договір застави | | Дата, до якої надано забезпечення за активом | Порядковий номер виду забезпечення згідно з додатком 6 до Положення № 351 | Заставодавець | | |
|
| номер | дата | найменування/ПІБ | код за ЄДРПОУ/ РНОКПП | відмітка про пов’язаність із банком (так – 1; ні – 2) |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Місцезнаходження об’єкта застави | | Характеристика предмета забезпечення | | Страхування предмета застави від втрати/ пошкодження, за яким банк є вигодонабувачем (так – 1; ні – 2) | Загальна сума застави згідно з договором застави (за окремими об’єктами) |
|
| статус території | назва населеного пункту, області (для нерухомості) | вид забезпечення (S031) | кількісна характеристика [площа (кв. м, га), одиниці, код валюти (KL\_R030) тощо] |
| 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інформація щодо останньої експертної оцінки/перегляду вартості предмета застави/забезпечення | | | | | Перевірка наявності та стану майна, отриманого банком у заставу | |
| дата оцінки справедливої вартості застави | виконавець оцінки | | | |
| СОД – 1;  працівник банку – 2 | код ЄДРПОУ/ РНОКПП СОД | справедлива вартість застави згідно з останньою оцінкою  (за окремими об’єктами застави) [CV], гривневий еквівалент | справедлива вартість застави згідно з останньою оцінкою з урахуванням за наявності додаткових коригувань банку після 24.02.2022 (за окремими об’єктами застави),  гривневий еквівалент | найменування виконавця (банк/ аутсорсер) | дата останньої перевірки |
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дотримання вимог підпункту 2 пункту 107 Положення № 351 про принцип справедливої оцінки (так – 1; ні – 2) | Дотримання вимог пункту 23 Правил № 23 про наявність судження про збереження майна, отриманого в заставу, яке розташоване на територіях, що зазнали/ зазнають наслідки військової агресії  (так – 1; ні – 2) | Вартість забезпечення за кредитним договором (CV), що забезпечує зазначений кредитний договір | | Пояснення здійснених коригувань даних банку за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
|
| за даними банку | за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| 30 | 31 | 32 | 33 | 34 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

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

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

1. У разі спільної застави за кількома кредитними договорами зазначається та частина вартості застави, що враховується під час визначення розміру кредитного ризику за цими кредитними договорами згідно з Положенням № 351.
2. До переліку застави за кредитним договором слід уключати всю заставу, прийняту банком для визначення кредитного ризику згідно з Положенням № 351.
3. У колонці 17 статус території визначається на підставі Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженому наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами):

“1” – території можливих бойових дій (крім тих, для яких зазначена дата припинення можливості бойових дій);

“2” – території активних бойових дій (крім тих, для яких зазначена дата завершення бойових дій);

“3” – тимчасово окуповані Російською Федерацією території України (крім тих, для яких зазначена дата завершення тимчасової окупації);

“4” – інші території.

1. У колонці 18 “Назва населеного пункту, області (для нерухомості)” адреса зазначається в такому форматі: країна; назва області; назва району в області (якщо є); назва населеного пункту (місто, селище, село тощо); назва вулиці (проспекту, провулку тощо), номер будинку (із літерою корпусу, якщо є).
2. У колонці 20 “Кількісна характеристика [площа (кв. м, га), одиниці, код валюти (KL\_R030) тощо]” зазначається валюта, якщо код виду забезпечення 18, 23, 24, 36, 39, 58, 59 або 67.

Таблиця 3

Окремі дані про боржників/контрагентів – ЮО

(найменування банку)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер контраген-та | | Найменуван-ня контрагента | | Код за ЄДРПОУ | | Вид вибірки активів (великий боржник – 1; інший – 2) | Юридич-на адреса | | Частина бізнесу за балансовою вартістю (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо) за місцезнаходженням основних активів, % | | | | | | | |
| території можливих бойових дій (крім тих, для яких зазначена дата припинення можливості бойових дій) | | території активних бойових дій (крім тих, для яких зазначена дата завершення бойових дій) | | тимчасово окуповані Російською Федерацією території України (крім тих, для яких зазначена дата завершення тимчасової окупації) | | інші терито-рії | |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | | 5 | 6 | | 7 | | 8 | | 9 | | 10 | |
|  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | |  | |
| Дата реєстрації юридич-ної особи | | Кількість працівників станом на 01.01.2022 | | Кількість працівників станом на 01.01.2023 | | Чи призвело скорочення персоналу до значних складнощів у здійсненні операційної діяльності або неспроможності здійснювати основну діяльність, якщо воно не було складовою успішної операційної реструктуризації бізнесу (так – 1;  ні – 2) | | | Дата фінансової звітності, на основі якої було оцінено клас боржника | | Метод ануалізації фінансової звітності (ковзної річної суми – 1; інший метод – 2) | | Бухгалтерсь-кий облік відповідно до МСФЗ (так – 1; ні – 2) | | Наявність у банку інформації про фінансові показники за 2022 рік (фінансова звітність чи управлінська; зазначити за які звітні періоди) | |
|
| 11 | | 12 | | 13 | | 14 | | | 15 | | 16 | | 17 | | 18 | |
|  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виручка | | | Інформація про фінансові показники діяльності (дані із фінансової або управлінської звітності) за звітний період, приведені до річного виміру | | |
| III‒IV квартали 2021 року /2021 рік | III‒IV квартали 2022 року/ 2022 рік | зазна-чити  період звітності (III‒IV квартали /рік) | фінансовий результат від операційної діяльності | амортизація | коригування фінансового результату від операційної діяльності на неопераційні та разові складові (зокрема, доходи/витрати від переоцінки, курсові різниці, неповторювані складові тощо) |
| 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наявність звіту незалежного аудитора  (так – 1; ні – 2) | Належність до ГПК – 1; ГСК – 2 | Зазначити вплив ГСК на фінансовий стан боржника (так – 1; ні – 2) | Наявність консолідованої або комбінованої фінансової звітності, підтвердженої аудитором  (так – 1; ні – 2) | Остання дата консолідованої або комбінованої фінансової звітності, підтвердженої аудитором | Назва групи, до якої належить боржник, у якій наявна консолідована або комбінована фінансова звітність, підтверджена аудитором (у разі наявності декількох рівнів консолідації/рівнів груп – зазначити всі рівні через кому) | Код країни акціонерів позичальника, які володіють найбільшою часткою в статутному капіталі |
|
| 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Відмітка про пов’язаність із банком (так – 1; ні – 2) | Код інституційного сектору економіки (державний – 1; недержавний – 2) (KL\_K074) | Розмір підприємства (велике або середнє – 1; мале – 2; мікро – 3) | Реструктуризація згідно із Законом України “Про фінансову реструктуризацію” (0 – не здійснювалася; 1 – здійснена; 2 – у процесі здійснення) |
|
| 32 | 33 | 34 | 35 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обсяг власних/довгострокових орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення боржником діяльності, що генерує грошові потоки (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо) за балансовою вартістю станом на 01.01.2022 | Обсяг власних/довгострокових орендованих основних засобів або іншого майна, необхідного для здійснення боржником діяльності, що генерує грошові потоки (виробничого обладнання, складських приміщень, транспортних засобів, торгових або офісних приміщень тощо) за балансовою вартістю станом на 01.01.2023 | Для компаній сільського господарства зазначити обсяг готової продукції попередніх періодів, що не була реалізована через проблеми з логістикою, та інформацію про наявність та доступ до такої готової продукції, що може бути підтверджена банком | Для компаній сільського господарства зазначити яка частина земель планується засіюватися у сезоні 2023 року від земель сезону 2022 року, % |
|
| 36 | 37 | 38 | 39 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

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

Пояснення щодо заповнення таблиці 3 “Окремі дані про боржників/контрагентів – ЮО”

1. Дані в колонках 7‒10 заповнюються на підставі Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженому наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами), та іншої публічної офіційної інформації.
2. Дані фінансової звітності боржників ‒ ЮО заповнюються на підставі їх фінансової звітності, складеної відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від   
   07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України   
   28 лютого 2013 року за № 336/22868 (зі змінами), або відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Спрощена фінансова звітність”, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за № 161/4382 (зі змінами), або на підставі управлінської звітності боржників ‒ ЮО.
3. Дані в колонках 19‒21 щодо виручки заповнюються за даними форми 2 “Звіт про фінансові результати” та визначаються таким чином: р. 2000 + р. 2122 гр. 3.

Для боржників, які зазнають впливу сезонності, або для малих підприємств використовуються дані за рік.

1. Дані в колонках 22‒24 заповнюються за інформацією про операційний дохід та амортизацію із фінансової або управлінської звітності (залежно від наявних джерел):

для великих та середніх підприємств за даними форми 2 “Звіт про фінансові результати” фінансовий результат від операційної діяльності до відрахування амортизації визначається таким чином: р. 2190 - р. 2195 +   
р. 2515 гр. 3;

для малих підприємств за даними форми 2 “Звіт про фінансові результати” фінансовий результат від операційної діяльності до відрахування амортизації визначається таким чином: р. 2000 - р. 2050 + р. 2120 - р. 2180 гр. 3 + амортизація [за наявності даних у розшифровках, якщо їх немає, – за розрахунком: р. 1012 гр. 4 - 1012 гр. 3 (не менше “0”)];

фінансовий результат від операційної діяльності до відрахування амортизації визначається за даними управлінської звітності.

1. Дані в колонці 34 заповнюються з урахуванням розміру підприємства, визначеного відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” (зі змінами).

6. Для оцінки спроможності обслуговувати борг використовується:

для боржників, які зазнають впливу сезонності на фінансовий результат, або для малих підприємств – повний 2022 календарний рік;

для боржників, які не зазнають впливу фактору сезонності на фінансовий результат, – дані звітності за III‒IV квартали 2022 року, приведені до річного виміру.

Таблиця 4

Інформація про боржників/контрагентів – ЮО, які належать до ГПК/ ГСК або інших груп

(найменування банку)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер контрагента | Найменування контрагента | Код за ЄДРПОУ | Вид вибірки активів (великий боржник – 1; інший – 2) | Назва групи |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кінцевий бенефіціар групи | | Наявність консолідованої/ комбінованої звітності, підтвердженої аудитором  (так – 1; ні – 2) | Інші компанії, що належать до групи | | Належність до  ГПК – 1; ГСК – 2; інше – 3 |
| ПІБ | РНОКПП | найменування контрагента | код за ЄДРПОУ |
| 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

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

Таблиця 5

Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер показ-ника | Назва показника | За даними банку згідно з файлами D5X та 07X | | | |
| експозиція під ризиком (EAD) | | розмір кредитного ризику за активами (CR) | |
| усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) | усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 |  | Усього |  |  |  |  |
| 2 | 1 | Кредити, що надані ЮО |  |  |  |  |
| 3 | 1.1 | великі боржники |  |  |  |  |
| 4 | 1.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 5 | 1.1.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 6 | 1.1.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 7 | 1.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| За даними банку згідно з файлами D5X та 07X | | | | | За даними банку з урахуванням коригувань (у тому числі з урахуванням виправлених системних помилок) | |
| розрахункове значення PD (без урахування позабалансових рахунків) | розрахункове значення LGD (без урахування позабалан-сових рахунків) | балансова вартість активу | розмір резерву згідно з МСФЗ/уцінка фінансових активів/сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів | | експозиція під ризиком (EAD) | |
| усього | у тому числі за наданими фінансовими зобов’язаннями | усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| За даними банку з урахуванням коригувань (у тому числі з урахуванням виправлених системних помилок) | | | | | | | |
| розмір кредитного ризику за активами (CR) | | розрахункове значення PD (без урахування позабалансових рахунків) | розрахункове значення LGD (без урахування позабалансових рахунків) | балансова вартість активу | розмір резерву згідно з МСФЗ/уцінка фінансових активів/сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів | | |
| усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) | усього | у тому числі за наданими фінансовими зобовʼязаннями | у тому числі розмір резерву за активами згідно з МСФЗ |
| 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| За даними банку з урахуванням коригувань (у тому числі з урахуванням виправлених системних помилок) | | За даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | | | | |
| розмір резерву згідно з МСФЗ/уцінка фінансових активів/сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів | | балансова вартість активу | експозиція під ризиком (EAD) | | розмір кредитного ризику за активами (CR) | |
| у тому числі уцінка фінансових активів | у тому числі сума очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів | усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) | усього | у тому числі із застосованим значенням CCF (за наданими фінансовими зобов’язаннями) |
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| За даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) | | Коригування інспекційною перевіркою розміру кредитного ризику (+/-) (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення) |
| розрахункове значення PD (без урахування позабалансових рахунків) | розрахункове значення LGD (без урахування позабалансових рахунків) |
|
| 30 | 31 | 32 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 8 | 1.1.2.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 9 | 1.1.2.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 10 | 1.2 | бюджетні установи |  |  |  |  |
| 11 | 1.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 12 | 1.2.1.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 13 | 1.2.1.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 14 | 1.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 15 | 1.2.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 16 | 1.2.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 17 | 1.3 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 18 | 1.3.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 19 | 1.3.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 20 | 1.3.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 21 | 1.3.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 22 | 1.3.2.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 23 | 1.3.2.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 24 | 1.4 | у тому числі інші кредити ЮО, розташовані на територіях активних бойових дій та тимчасово окупованих територіях |  |  |  |  |
| 25 | 1.4.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 26 | 1.4.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 27 | 1.4.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 28 | 1.4.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30 | 31 | 32 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 29 | 1.4.2.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 30 | 1.4.2.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 31 | 2 | Кредити, що надані ФО |  |  |  |  |
| 32 | 2.1 | під заставу нерухомості та авто ФО |  |  |  |  |
| 33 | 2.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 34 | 2.1.1.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 35 | 2.1.1.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 36 | 2.1.1.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими за більше ніж за один рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 37 | 2.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 38 | 2.1.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 39 | 2.1.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 40 | 2.1.2.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими за більше ніж за один рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 41 | 2.1.3 | у тому числі кредити, надані ФО, місце реєстрації яких розташовано на територіях активних бойових дій та тимчасово окупованих територіях, під заставу нерухомості та авто |  |  |  |  |
| 42 | 2.1.3.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 43 | 2.1.3.1.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 44 | 2.1.3.1.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30 | 31 | 32 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 45 | 2.1.3.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 46 | 2.1.3.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 47 | 2.1.3.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 48 | 2.2 | інші кредити, надані ФО: |  |  |  |  |
| 49 | 2.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 50 | 2.2.1.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 51 | 2.2.1.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 52 | 2.2.1.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими за більш ніж за рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 53 | 2.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 54 | 2.2.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 55 | 2.2.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 56 | 2.2.2.2.1 | у тому числі визнані непрацюючими за більш ніж за рік до звітної дати |  |  |  |  |
| 57 | 2.2.3 | у тому числі інші кредити, надані ФО, місце реєстрації яких розташовано на територіях активних бойових дій та тимчасово окупованих територіях |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30 | 31 | 32 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 58 | 2.2.3.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 59 | 2.2.3.1.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 60 | 2.2.3.1.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 61 | 2.2.3.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 62 | 2.2.3.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 63 | 2.2.3.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 64 | 3 | Надані фінансові зобов’язання |  |  |  |  |
| 65 | 3.1 | надані фінансові зобов’язання боржникам – ЮО [крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення (SPE)] |  |  |  |  |
| 66 | 3.1.1 | великі боржники: |  |  |  |  |
| 67 | 3.1.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 68 | 3.1.1.1.1 | класи 1–9 (працюючі) |  |  |  |  |
| 69 | 3.1.1.1.2 | клас 10 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 70 | 3.1.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 71 | 3.1.1.2.1 | класи 1–9 (працюючі) |  |  |  |  |
| 72 | 3.1.1.2.2 | клас 10 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 73 | 3.1.2 | інші боржники (крім великих) |  |  |  |  |
| 74 | 3.1.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30 | 31 | 32 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 75 | 3.1.2.1.1 | класи 1–9 (працюючі) |  |  |  |  |
| 76 | 3.1.2.1.2 | клас 10 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 77 | 3.1.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 78 | 3.1.2.2.1 | класи 1–9 (працюючі) |  |  |  |  |
| 79 | 3.1.2.2.2 | клас 10 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 80 | 3.2 | надані фінансові зобов’язання іншим боржникам |  |  |  |  |
| 81 | 3.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 82 | 3.2.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 83 | 3.2.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 84 | 3.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 85 | 3.2.2.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 86 | 3.2.2.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 87 | 4 | Інші активні операції банку |  |  |  |  |
| 88 | 4.1 | кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках |  |  |  |  |
| 89 | 4.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 90 | 4.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 91 | 4.2 | операції на міжбанківському ринку |  |  |  |  |
| 92 | 4.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30 | 31 | 32 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 93 | 4.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 94 | 4.3 | операції банку з цінними паперами |  |  |  |  |
| 95 | 4.3.1 | великі боржники |  |  |  |  |
| 96 | 4.3.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 97 | 4.3.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 98 | 4.3.2 | інші боржники |  |  |  |  |
| 99 | 4.3.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 100 | 4.3.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 101 | 4.4 | дебіторська заборгованість |  |  |  |  |
| 102 | 4.4.1 | великі боржники |  |  |  |  |
| 103 | 4.4.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 104 | 4.4.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 105 | 4.4.2 | інші боржники |  |  |  |  |
| 106 | 4.4.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 107 | 4.4.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 108 | 4.5 | похідні фінансові активи |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30 | 31 | 32 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 109 | 4.5.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 110 | 4.5.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 111 | 4.6 | інші фінансові зобов’язання |  |  |  |  |
| 112 | 4.6.1 | великі боржники |  |  |  |  |
| 113 | 4.6.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 114 | 4.6.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 115 | 4.6.2 | інші боржники |  |  |  |  |
| 116 | 4.6.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 117 | 4.6.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 118 | 5 | Активні операції банку без оцінки кредитного ризику |  |  |  |  |
| 119 | 5.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 120 | 5.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 30 | 31 | 32 |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

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

Пояснення щодо заповнення таблиці 5 “Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними”

1. Кредити – кредитна заборгованість боржника/контрагента.
2. Кредити/депозити ФОП уключаються до кредитів/депозитів ФО.
3. Файли D5X та 07X – файл D5X “Дані про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)” та файл 07Х “Дані про цінні папери в активах банку, інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, дебіторську заборгованість, похідні фінансові активи (за класифікаціями контрагентів і рахунків)”.
4. Балансова вартість активів та розмір резервів згідно з МСФЗ повинні відповідати відповідним статтям у таблиці 6 “Баланс”.
5. Коефіцієнти PD розраховуються за формулою середньої арифметичної зваженої, де “вагою” є відповідний розмір EAD. Коефіцієнти LGD розраховуються шляхом ділення величини кредитного ризику на добуток відповідних коефіцієнтів PD та EAD.
6. Активи великих боржників, крім кредитів, відображаються в окремих рядках 3–5 таблиці 5 цього додатка (за наявності окремих рядків) або разом з активами інших боржників.
7. Термін “Балансова вартість” уживається в значенні, визначеному в Інструкції № 14.
8. Термін “Великі боржники” уживається в розумінні Технічного завдання, інформація про яких відображена в частині 1 таблиці 1 цього додатка.
9. У пункті 1.4, підпунктах 2.1.3, 2.2.3 до території активних бойових дій та тимчасово окуповані території належать території, зазначені в Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженому наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22 грудня 2022 року № 309, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 23 грудня 2022 року за № 1668/39004 (зі змінами) (далі – Перелік): території активних бойових дій, зазначені в розділі 2 глави І Переліку (крім тих, для яких зазначена дата завершення бойових дій), та тимчасово окуповані території, зазначені в розділі II Переліку (крім тих, для яких зазначена дата завершення тимчасової окупації)

Таблиця 6

Баланс

(найменування банку)

(тис. грн)

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 8 | 4.1.1 | на вимогу |  |  |  |  |
| 9 | 4.1.2 | строкові |  |  |  |  |
| 10 | 4.1.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 11 | 4.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 12 | 4.2.1 | на вимогу |  |  |  |  |
| 13 | 4.2.2 | строкові |  |  |  |  |
| 14 | 4.2.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 15 | 5 | Кредити та заборгованість клієнтів (чисті) |  |  |  |  |
| 16 | 5.1 | у національній валюті (валові) |  |  |  |  |
| 17 | 5.1.1 | великих боржників ЮО (валові) |  |  |  |  |
| 18 | 5.1.2 | державним установам (валові) |  |  |  |  |
| 19 | 5.1.3 | інші кредити ЮО (валові) |  |  |  |  |
| 20 | 5.1.4 | під заставу нерухомості та авто ФО (валові) |  |  |  |  |
| 21 | 5.1.5 | інші кредити ФО (валові) |  |  |  |  |
| 22 | 5.2 | в іноземній валюті (валові) |  |  |  |  |
| 23 | 5.2.1 | великих боржників ЮО (валові) |  |  |  |  |
| 24 | 5.2.2 | державним установам (валові) |  |  |  |  |
| 25 | 5.2.3 | інші кредити ЮО (валові) |  |  |  |  |
| 26 | 5.2.4 | під заставу нерухомості та авто ФО (валові) |  |  |  |  |
| 27 | 5.2.5 | інші кредити ФО (валові) |  |  |  |  |
| 28 | 5.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 29 | 5.3.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 30 | 5.3.1.1 | великих ЮО |  |  |  |  |
| 31 | 5.3.1.2 | державним установам |  |  |  |  |
| 32 | 5.3.1.3 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 33 | 5.3.1.4 | під заставу нерухомості та авто ФО |  |  |  |  |
| 34 | 5.3.1.5 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 35 | 5.3.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 36 | 5.3.2.1 | великих ЮО |  |  |  |  |
| 37 | 5.3.2.2 | державним установам |  |  |  |  |
| 38 | 5.3.2.3 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 39 | 5.3.2.4 | під заставу нерухомості та авто ФО |  |  |  |  |
| 40 | 5.3.2.5 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 41 | 6 | Інвестиції в цінні папери |  |  |  |  |
| 42 | 6.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 43 | 6.1.1 | державні цінні папери |  |  |  |  |
| 44 | 6.1.2 | інші цінні папери |  |  |  |  |
| 45 | 6.1.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 46 | 6.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 47 | 6.2.1 | державні цінні папери |  |  |  |  |
| 48 | 6.2.2 | інші цінні папери |  |  |  |  |
| 49 | 6.2.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 50 | 6.3 | з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 51 | 6.3.1 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 52 | 7 | Похідні фінансові активи |  |  |  |  |
| 53 | 7.1. | у національній валюті |  |  |  |  |
| 54 | 7.2 | в іноземній валюті або індексовані на курс іноземної валюти |  |  |  |  |
| 55 | 8 | Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії |  |  |  |  |
| 56 | 8.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 57 | 8.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 58 | 9 | Інвестиційна нерухомість |  |  |  |  |
| 59 | 10 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток |  |  |  |  |
| 60 | 11 | Відстрочений податковий актив |  |  |  |  |
| 61 | 12 | Основні засоби та нематеріальні активи |  |  |  |  |
| 62 | 13 | Інші активи: |  |  |  |  |
| 63 | 13.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 64 | 13.1.1 | дебіторська заборгованість |  |  |  |  |
| 65 | 13.1.2 | інші активи |  |  |  |  |
| 66 | 13.1.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |
| 67 | 13.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 68 | 13.2.1 | дебіторська заборгованість |  |  |  |  |
| 69 | 13.2.2 | інші активи |  |  |  |  |
| 70 | 13.2.3 | резерви під кредитні збитки (за МСФЗ) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 71 | 14 | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття |  |  |  |  |
| 72 | 15 | Усього активів, у тому числі |  |  |  |  |
| 73 | 15.1 | в іноземній валюті (чисті) |  |  |  |  |
| 74 | 15.2 | в іноземній валюті (валові) |  |  |  |  |
| 75 | 16 | ЗОБОВ’ЯЗАННЯ |  |  |  |  |
| 76 | 17 | Кошти банків |  |  |  |  |
| 77 | 17.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 78 | 17.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 79 | 17.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 80 | 17.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 81 | 17.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 82 | 17.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 83 | 18 | Кошти клієнтів |  |  |  |  |
| 84 | 18.1 | кошти клієнтів ЮО |  |  |  |  |
| 85 | 18.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 86 | 18.1.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 87 | 18.1.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 88 | 18.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 89 | 18.1.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 90 | 18.1.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 91 | 18.2 | кошти клієнтів ФО |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 92 | 18.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 93 | 18.2.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 94 | 18.2.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 95 | 18.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 96 | 18.2.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 97 | 18.2.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 98 | 19 | Похідні фінансові зобов’язання |  |  |  |  |
| 99 | 19.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 100 | 19.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 101 | 20 | Боргові цінні папери, емітовані банком |  |  |  |  |
| 102 | 20.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 103 | 20.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 104 | 20.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 105 | 20.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 106 | 20.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 107 | 20.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 108 | 20.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 109 | 20.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 110 | 20.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 111 | 20.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 112 | 20.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 113 | 20.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 114 | 21 | Інші залучені кошти |  |  |  |  |
| 115 | 21.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 116 | 21.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 117 | 22 | Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток |  |  |  |  |
| 118 | 23 | Відстрочені податкові зобов’язання |  |  |  |  |
| 119 | 24 | Резерви за зобов’язаннями |  |  |  |  |
| 120 | 24.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 121 | 24.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 122 | 25 | Інші зобов’язання |  |  |  |  |
| 123 | 25.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 124 | 25.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 125 | 26 | Субординований борг |  |  |  |  |
| 126 | 26.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 127 | 26.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 128 | 27 | Зобовʼязання групи вибуття |  |  |  |  |
| 129 | 28 | Усього зобов’язання, у тому числі |  |  |  |  |
| 130 | 28.1 | в іноземній валюті (чисті) |  |  |  |  |
| 131 | 28.2 | в іноземній валюті (валові) |  |  |  |  |
| 132 | 29 | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ |  |  |  |  |
| 133 | 30 | Статутний капітал |  |  |  |  |
| 134 | 31 | Емісійні різниці |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 135 | 32 | Незареєстровані внески до статутного капіталу |  |  |  |  |
| 136 | 33 | Інший додатковий капітал |  |  |  |  |
| 137 | 34 | Резервні та інші фонди банку |  |  |  |  |
| 138 | 35 | Резерв переоцінки |  |  |  |  |
| 139 | 36 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) |  |  |  |  |
| 140 | 37 | Усього власного капіталу |  |  |  |  |
| 141 | 38 | Усього зобов’язань та власного капіталу |  |  |  |  |

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

Пояснення щодо заповнення таблиці 6 “Баланс”

1. Балансова вартість активів та розмір резервів згідно з МСФЗ повинні відповідати статтям, визначеним у таблиці 5 “Структура якості активів та розмір кредитного ризику за ними”.
2. Інформація зазначається за даними файла 02Х “Дані про обороти та залишки на рахунках”.
3. Активи великих боржників, крім кредитів, належать до відповідних показників статті 13 “Баланс”.

Таблиця 7

Звіт про прибутки і збитки1

(найменування банку)

(тис. грн)

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

1 Заповнюються за даними файла 02 “Дані про обороти та залишки на рахунках” за II‒IV квартали 2022 року та І квартал 2023 року.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | | 6 | |
| 8 | 8 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із хеджування справедливої вартості | |  |  | |  | |
| 9 | 9 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | |  |  | |  | |
| 10 | 10 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | |  |  | |  | |
| 11 | 11 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | |  |  | |  | |
| 12 | 12 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об’єктів інвестиційної нерухомості | |  |  | |  | |
| 13 | 13 | Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | |  |  | |  | |
| 14 | 14 | (Витрати)/доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов’язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | |  |  | |  | |
| 15 | 15 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | |  |  | |  | |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | | 5 | | 6 | |
| 16 | 16 | | Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов’язаннями |  | |  | |  | |
| 17 | 17 | | Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю |  | |  | |  | |
| 18 | 18 | | Частка прибутку/(збитку) асоційованих компаній, облік яких здійснюється за методом участі в капіталі |  | |  | |  | |
| 19 | 19 | | Прибутки/(збитки) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибуток або збиток |  | |  | |  | |
| 20 | 20 | | Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток |  | |  | |  | |
| 21 | 21 | | Прибутки/(збитки) від хеджування з позиціями ризику, що згортаються |  | |  | |  | |
| 22 | 22 | | Інші операційні доходи |  | |  | |  | |
| 23 | 23 | | Витрати на виплати працівникам |  | |  | |  | |
| 24 | 24 | | Витрати зносу та амортизація |  | |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 25 | 25 | Інші адміністративні та операційні витрати |  |  |  |
| 26 | 25.1 | інші адміністративні витрати |  |  |  |
| 27 | 25.1.1 | у тому числі відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб |  |  |  |
| 28 | 25.2 | інші операційні витрати |  |  |  |
| 29 | 26 | Прибуток/(збиток) до оподаткування2 |  |  |  |
| 30 | 27 | Витрати на податок на прибуток |  |  |  |
| 31 | 28 | Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває |  |  |  |
| 32 | 29 | Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування |  |  |  |
| 33 | 30 | Прибуток/(збиток) |  |  |  |

2 База оподаткування визначається відповідно до податкового обліку.

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

Таблиця 8

Розрахунок нормативів Н2 і Н3

(найменування банку)

(тис. грн)

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 8 | 1.1.1.5 | V група ризику |  |  |  |
| 9 | 1.1.1.6 | VІ група ризику |  |  |  |
| 10 | 1.1.1.7 | VІІ група ризику |  |  |  |
| 11 | 1.1.1.8 | VІІІ група ризику |  |  |  |
| 12 | 1.1.2 | в іноземній валюті (без урахування коефіцієнта ризику) |  |  |  |
| 13 | 1.1.2.1 | І група ризику |  |  |  |
| 14 | 1.1.2.2 | ІІ група ризику |  |  |  |
| 15 | 1.1.2.3 | ІІІ група ризику |  |  |  |
| 16 | 1.1.2.4 | IV група ризику |  |  |  |
| 17 | 1.1.2.5 | V група ризику |  |  |  |
| 18 | 1.1.2.6 | VІ група ризику |  |  |  |
| 19 | 1.1.2.7 | VІІ група ризику |  |  |  |
| 20 | 1.1.2.8 | VІІІ група ризику |  |  |  |
| 21 | 2 | НКР |  |  |  |
| 22 | 3 | Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами |  |  |  |
| 23 | 4 | Мінімальний розмір операційного ризику, помножений на коефіцієнт 10, із застосуванням коефіцієнта 0,5 |  |  |  |
| 24 | 5 | РК |  |  |  |
| 25 | 5.1 | ОК (капітал 1-го рівня), у тому числі |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 26 | 5.1.1 | фактично сплачений зареєстрований статутний капітал |  |  |  |
| 27 | 5.1.2 | додаткові внески акціонерів до статутного капіталу |  |  |  |
| 28 | 5.1.3 | емісійні різниці |  |  |  |
| 29 | 5.1.4 | операції з акціонерами |  |  |  |
| 30 | 5.1.5 | розкриті резерви, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку |  |  |  |
| 31 | 5.1.6 | капітальний інструмент з умовами списання/конверсії щодо якого отримано дозвіл Національного банку |  |  |  |
| 32 | 5.1.7 | зменшення ОК (нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років), із них |  |  |  |
| 33 | 5.1.7.1 | нематеріальні активи за мінусом суми зносу |  |  |  |
| 34 | 5.1.7.2 | капітальні вкладення в нематеріальні активи |  |  |  |
| 35 | 5.1.7.3 | збитки минулих років (5031) |  |  |  |
| 36 | 5.1.7.4 | власні акції (частки, паї), викуплені в акціонерів |  |  |  |
| 37 | 5.1.7.5 | розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з) |  |  |  |
| 38 | 5.1.7.6 | результат (прибуток/збиток) від операцій з акціонерами, отриманий після 04 червня 2016 року |  |  |  |
| 39 | 5.1.7.7 | активи з права користування, базовими активами за якими є нематеріальні активи за мінусом суми зносу |  |  |  |
| 40 | 5.1.7.8 | сума балансової вартості непрофільних активів (Нпа) із застосуванням коефіцієнта 0,75 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 41 | 5.1.7.9 | номінальна вартість акцій (паїв) власної емісії, продаж яких здійснено банком із відстроченням платежу |  |  |  |
| 42 | 5.2 | додатковий капітал (капітал 2-го рівня), у тому числі |  |  |  |
| 43 | 5.2.1 | результат переоцінки основних засобів |  |  |  |
| 44 | 5.2.2 | розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) |  |  |  |
| 45 | 5.2.3 | прибуток минулих років (5030) за мінусом НКР |  |  |  |
| 46 | 5.2.4 | субординований борг, що враховується до капіталу |  |  |  |
| 47 | 5.2.4.1 | у національній валюті |  |  |  |
| 48 | 5.2.4.2 | в іноземній валюті |  |  |  |
| 49 | 5.3 | додатковий капітал, що береться до розрахунку |  |  |  |
| 50 | 5.4 | відвернення (усього), у тому числі |  |  |  |
| 51 | 5.4.1 | балансової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що випущені банками та обліковуються за справедливою вартістю |  |  |  |
| 52 | 5.4.2 | балансової вартості інвестицій в асоційовані та дочірні компанії |  |  |  |
| 53 | 5.4.3 | балансової вартості вкладень у капітал інших установ у розмірі 10 і більше відсотків від їх статутного капіталу |  |  |  |
| 54 | 5.4.4 | балансової вартості акцій (паїв) власної емісії, прийнятих у забезпечення наданих банком кредитів (інших вкладень) |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 55 | 5.4.5 | балансової вартості вкладень в інші банки на умовах субординованого боргу |  |  |  |
| 56 | 5.4.6 | балансової вартості позалістингових цінних паперів (крім цінних паперів, емітованих центральними органами виконавчої влади України, Державною іпотечною установою та органами місцевого самоврядування України), що обліковуються за справедливою вартістю |  |  |  |
| 57 | 5.4.7 | балансової вартості цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України) та обліковуються за справедливою вартістю |  |  |  |
| 58 | 5.4.8 | балансової вартості цінних паперів недиверсифікованих інвестиційних фондів |  |  |  |
| 59 | 5.4.9 | розміру перевищення сукупної суми всіх вимог банку до повʼязаних із банком осіб та суми всіх фінансових зобовʼязань, наданих банком щодо повʼязаних із банком осіб, над сумою, що становить 25% (20% – для спеціалізованих банків) загального розміру ОК та ДК |  |  |  |
| 60 | 6 | Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2), у відсотках |  |  |  |
| 61 | 7 | Значення нормативу достатності основного капіталу (H3), у відсотках |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 62 | Довідково | |  |  |  |
| 63 | 8 | Розрахунковий прибуток/збиток поточного року (Рпр/з) |  |  |  |
| 64 | 9 | Результат поточного року (5999) |  |  |  |
| 65 | 10 | Результати звітного року (гр. 504) |  |  |  |
| 66 | 11 | НКРп |  |  |  |
| 67 | 12 | Доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк погашення яких не минув |  |  |  |
| 68 | 13 | Нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув |  |  |  |
| 69 | 14 | Нараховані доходи, визнані банком під час придбання ОВДП, що емітовані в іноземній валюті, та відображені за рахунками нарахованих доходів |  |  |  |
| 70 | 15 | Частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів, та нарахованих доходів, строк сплати яких згідно з договором минув (зі знаком “-”) |  |  |  |
| 71 | 16 | Частина очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів, та нарахованих доходів, строк сплати яких згідно з договором минув (зі знаком “-”) |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 72 | 17 | Частина уцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів, та нарахованих доходів, строк сплати яких згідно з договором минув (зі знаком “-”) |  |  |  |
| 73 | 18 | Прибуток минулих років |  |  |  |
| 74 | 19 | Результат (прибуток/збиток) від операцій з акціонерами, отриманий до 04 червня 2016 року |  |  |  |
| 75 | 20 | Результат коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання |  |  |  |

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

Пояснення щодо заповнення таблиці 8 “Розрахунок нормативів Н2 і Н3”

1. У колонці “за даними банку з урахуванням місячних коригувань” відображається інформація з урахуванням коригувань за результатами формування щомісячних файлів 02X “Дані про обороти та залишки на рахунках”, D5X “Дані про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)”, 07Х “Дані про цінні папери в активах банку, інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, дебіторську заборгованість, похідні фінансові активи (за класифікаціями контрагентів і рахунків)”.
2. У колонці “за даними інспекційної перевірки (за результатами здійснення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення)” відображається інформація з урахуванням коригувань за результатами формування щомісячних файлів 02X “Дані про обороти та залишки на рахунках”, D5X “Дані про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)”, 07Х “Дані про цінні папери в активах банку, інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, дебіторську заборгованість, похідні фінансові активи (за класифікаціями контрагентів і рахунків)” та коригувань інспектора.

|  |
| --- |
|  |

Таблиця 9

Процентні доходи та витрати

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер статті | Назва статті | Процентні доходи та витрати, нараховані | | | |
| квітень 2022 | травень 2022 | червень 2022 | липень 2022 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 |  | Процентні доходи |  |  |  |  |
| 2 |  | Процентні доходи за |  |  |  |  |
| 3 | 1 | коштами, розміщеними в інших банках |  |  |  |  |
| 4 | 1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 5 | 1.1.1 | строкові |  |  |  |  |
| 6 | 1.1.2 | на вимогу |  |  |  |  |
| 7 | 1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 8 | 1.2.1 | строкові |  |  |  |  |
| 9 | 1.2.2 | на вимогу |  |  |  |  |
| 10 | 2 | кредитами, наданими |  |  |  |  |
| 11 | 2.1 | ЮО |  |  |  |  |
| 12 | 2.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 13 | 2.1.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентні доходи та витрати, нараховані | | | | | | | |
| серпень 2022 | вересень 2022 | жовтень 2022 | листопад 2022 | грудень 2022 | січень 2023 | лютий 2023 | березень 2023 |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентні доходи, отримані | | | | | | | |  |
| квітень 2022 | травень 2022 | червень 2022 | липень 2022 | серпень 2022 | вересень 2022 | жовтень 2022 | листопад 2022 |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентні доходи, отримані | | | | Процентні доходи та витрати, нараховані | Процентні доходи, отримані |
| грудень 2022 | січень 2023 | лютий 2023 | березень 2023 | усього за рік | усього за рік |
| 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 34 | 2.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 35 | 2.2.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 36 | 2.2.2.1.1 | під заставу нерухомості та транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 37 | 2.2.2.1.2 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 38 | 2.2.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 39 | 2.2.2.2.1 | під заставу нерухомості та транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 40 | 2.2.2.2.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 41 | 3 | Інвестиціями в цінні папери |  |  |  |  |
| 42 | 3.1 | державними цінними паперами |  |  |  |  |
| 43 | 3.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 44 | 3.1.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 45 | 3.1.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 46 | 3.1.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 47 | 3.1.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 48 | 3.1.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 49 | 3.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 50 | 3.1.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 51 | 3.1.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 52 | 3.1.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 53 | 3.1.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 54 | 3.1.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 55 | 3.1.3 | з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 56 | 3.1.3.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 57 | 3.1.3.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 58 | 3.1.3.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 59 | 3.1.3.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 60 | 3.1.3.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 61 | 3.2 | іншими цінними паперами |  |  |  |  |
| 62 | 3.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 63 | 3.2.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 64 | 3.2.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 65 | 3.2.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 66 | 3.2.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 67 | 3.2.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 68 | 3.2.2 | в іноземній валюті або з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 69 | 3.2.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 70 | 3.2.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 71 | 3.2.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 72 | 3.2.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 73 | 3.2.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 74 | 4 | Іншими процентними активами |  |  |  |  |
| 75 | 4.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 76 | 4.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 77 |  | ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ |  |  |  |  |
| 78 |  | Процентні витрати за |  |  |  |  |
| 79 | 5 | Коштами банків |  |  |  |  |
| 80 | 5.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 81 | 5.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 82 | 5.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 83 | 5.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 84 | 5.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 85 | 5.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 86 | 6 | Коштами клієнтів |  |  |  |  |
| 87 | 6.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 88 | 6.1.1 | кошти клієнтів ЮО |  |  |  |  |
| 89 | 6.1.1.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 90 | 6.1.1.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 91 | 6.1.1.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 92 | 6.1.2 | кошти клієнтів фізичних осіб |  |  |  |  |
| 93 | 6.1.2.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 94 | 6.1.2.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 95 | 6.1.2.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 96 | 6.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 97 | 6.2.1 | кошти клієнтів юридичних осіб |  |  |  |  |
| 98 | 6.2.1.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 99 | 6.2.1.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 100 | 6.2.1.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 101 | 6.2.2 | кошти клієнтів фізичних осіб |  |  |  |  |
| 102 | 6.2.2.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 103 | 6.2.2.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 104 | 6.2.2.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 105 | 7 | Борговими цінними паперами, емітованими банком |  |  |  |  |
| 106 | 7.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 107 | 7.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 108 | 7.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 109 | 7.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 110 | 7.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 111 | 7.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 112 | 7.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 113 | 7.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 114 | 7.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 115 | 7.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 116 | 7.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 117 | 7.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 118 | 8 | Іншими залученими коштами |  |  |  |  |
| 119 | 8.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 120 | 8.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 121 | 8.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 122 | 8.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 123 | 8.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 124 | 8.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 125 | 8.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 126 | 8.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 127 | 8.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 128 | 8.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 129 | 8.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 130 | 8.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 131 | 9 | Субординованим боргом |  |  |  |  |
| 132 | 9.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 133 | 9.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 134 | 10 | Іншими процентними зобов’язаннями |  |  |  |  |
| 135 | 10.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 136 | 10.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

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

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

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

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

Пояснення щодо заповнення таблиці 9 “Процентні доходи та витрати”

1. Процентні доходи – доходи, визнані відповідно до вимог Інструкції № 14.
2. Сума колонок “Процентні доходи, отримані” повинна дорівнювати сумі відповідної статті Звіту про рух грошових коштів (сума статей за I квартал 2023 року, за 2022 рік за мінусом даних за I квартал 2022 року).
3. Процентні доходи/витрати ФОП включаються до доходів/витрат ФО.

Таблиця 10

Середні залишки за процентними активами та зобов’язаннями

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Номер статті | Назва статті | Середні залишки за активами та зобов’язаннями [валова балансова вартість (ВБВ)1] | | | |
| квітень 2022 | травень 2022 | червень 2022 | липень 2022 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 |  | Активи |  |  |  |  |
| 2 |  | Процентні активи |  |  |  |  |
| 3 | 1 | За коштами, розміщеними в інших банках |  |  |  |  |
| 4 | 1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 5 | 1.1.1 | строкові |  |  |  |  |
| 6 | 1.1.2 | на вимогу |  |  |  |  |
| 7 | 1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 8 | 1.2.1 | строкові |  |  |  |  |
| 9 | 1.2.2 | на вимогу |  |  |  |  |
| 10 | 2 | За кредитами, наданими |  |  |  |  |
| 11 | 2.1 | ЮО |  |  |  |  |
| 12 | 2.1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 13 | 2.1.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

1 ВБВ визначена згідно з Інструкцією № 14.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Середні залишки за активами та зобов’язаннями [валова балансова вартість (ВБВ)] | | | | | | | |
| серпень 2022 | вересень 2022 | жовтень 2022 | листопад 2022 | грудень 2022 | січень 2023 | лютий 2023 | березень 2023 |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Середні залишки за експозицією під ризиками (EAD) | | | | | | | | | |
| квітень 2022 | травень 2022 | червень 2022 | липень 2022 | серпень 2022 | вересень 2022 | жовтень 2022 | листопад 2022 | грудень 2022 | січень 2023 |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Середні залишки за експозицією під ризиками (EAD) | | Станом на 01 квітня 2022 року | | Станом на 01 квітня  2023 року | |
| лютий 2023 | березень 2023 | залишки | експозиція під ризиком (EAD) | залишки | експозиція під ризиком (EAD) |
| 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 14 | 2.1.1.1.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 15 | 2.1.1.1.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 16 | 2.1.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 17 | 2.1.1.2.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 18 | 2.1.1.2.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 19 | 2.1.2 | клас 10/5 (непрацюючі) |  |  |  |  |
| 20 | 2.1.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 21 | 2.1.2.1.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 22 | 2.1.2.1.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 23 | 2.1.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 24 | 2.1.2.2.1 | державним установам |  |  |  |  |
| 25 | 2.1.2.2.2 | інші кредити ЮО |  |  |  |  |
| 26 | 2.2 | фізичним особам |  |  |  |  |
| 27 | 2.2.1 | класи 1–4 (працюючі) |  |  |  |  |
| 28 | 2.2.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 29 | 2.2.1.1.1 | під заставу нерухомості та транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 30 | 2.2.1.1.2 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 31 | 2.2.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 32 | 2.2.1.2.1 | під заставу нерухомості та транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 33 | 2.2.1.2.2 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 34 | 2.2.2 | клас 5 (непрацюючі) |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 25 | 25 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 35 | 2.2.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 36 | 2.2.2.1.1 | під заставу нерухомості та транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 37 | 2.2.2.1.2 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 38 | 2.2.2.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 39 | 2.2.2.2.1 | під заставу нерухомості та транспортних засобів ФО |  |  |  |  |
| 40 | 2.2.2.2.3 | інші кредити ФО |  |  |  |  |
| 41 | 3 | За інвестиціями в цінні папери |  |  |  |  |
| 42 | 3.1 | державними цінними паперами |  |  |  |  |
| 43 | 3.1.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 44 | 3.1.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 45 | 3.1.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 46 | 3.1.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 47 | 3.1.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 48 | 3.1.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 49 | 3.1.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 50 | 3.1.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 51 | 3.1.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 52 | 3.1.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 53 | 3.1.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 54 | 3.1.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 55 | 3.1.3 | з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 56 | 3.1.3.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 57 | 3.1.3.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 58 | 3.1.3.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 59 | 3.1.3.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 60 | 3.1.3.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 61 | 3.2 | інші цінні папери |  |  |  |  |
| 62 | 3.2.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 63 | 3.2.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 64 | 3.2.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 65 | 3.2.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 66 | 3.2.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 67 | 3.2.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 68 | 3.2.2 | в іноземній валюті або з індексованою вартістю |  |  |  |  |
| 69 | 3.2.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 70 | 3.2.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 71 | 3.2.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 72 | 3.2.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 73 | 3.2.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 74 | 4 | За іншими процентними активами |  |  |  |  |
| 75 | 4.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 76 | 4.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 77 |  | Зобов’язання |  |  |  |  |
| 78 |  | Процентні зобов’язання |  |  |  |  |
| 79 | 5 | Кошти банків |  |  |  |  |
| 80 | 5.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 81 | 5.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 82 | 5.1.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 83 | 5.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 84 | 5.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 85 | 5.2.2 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 86 | 6 | Кошти клієнтів |  |  |  |  |
| 87 | 6.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 88 | 6.1.1 | кошти клієнтів ЮО |  |  |  |  |
| 89 | 6.1.1.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 90 | 6.1.1.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 91 | 6.1.1.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 92 | 6.1.2 | кошти клієнтів ФО |  |  |  |  |
| 93 | 6.1.2.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 94 | 6.1.2.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 95 | 6.1.2.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 96 | 6.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 97 | 6.2.1 | кошти клієнтів юридичних осіб |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 98 | 6.2.1.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 99 | 6.2.1.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 100 | 6.2.1.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 101 | 6.2.2 | кошти клієнтів фізичних осіб |  |  |  |  |
| 102 | 6.2.2.1 | зі строком погашення до 3 місяців |  |  |  |  |
| 103 | 6.2.2.2 | зі строком погашення від 3 до 6 місяців |  |  |  |  |
| 104 | 6.2.2.3 | зі строком погашення більше 6 місяців |  |  |  |  |
| 105 | 7 | Боргові цінні папери, емітовані банком |  |  |  |  |
| 106 | 7.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 107 | 7.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 108 | 7.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 109 | 7.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 110 | 7.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 111 | 7.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 112 | 7.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 113 | 7.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 114 | 7.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 115 | 7.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 116 | 7.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 117 | 7.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 118 | 8 | Інші залучені кошти |  |  |  |  |
| 119 | 8.1 | у національній валюті |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 120 | 8.1.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 121 | 8.1.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 122 | 8.1.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 123 | 8.1.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 124 | 8.1.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 125 | 8.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 126 | 8.2.1 | зі строком погашення до 6 місяців |  |  |  |  |
| 127 | 8.2.2 | зі строком погашення до 1 року |  |  |  |  |
| 128 | 8.2.3 | зі строком погашення до 2 років |  |  |  |  |
| 129 | 8.2.4 | зі строком погашення до 3 років |  |  |  |  |
| 130 | 8.2.5 | зі строком погашення більше 3 років |  |  |  |  |
| 131 | 9 | Субординований борг |  |  |  |  |
| 132 | 9.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 133 | 9.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |
| 134 | 10 | Інші процентні зобов’язання |  |  |  |  |
| 135 | 10.1 | у національній валюті |  |  |  |  |
| 136 | 10.2 | в іноземній валюті |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

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

Таблиця 11

Амортизація субординованого боргу

(найменування банку)

(тис. грн)

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сума боргу (рахунки 3660, 3661) | | | | Відсоток амортизації (%) | Сума з амортизацією | | | |
| на звітну дату | 01.04.2024 | 01.04.2025 | 01.04.2026 | на звітну дату | 01.04.2024 | 01.04.2025 | 01.04.2026 |
| 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

Таблиця 12

Інформація про кредити, реструктуризовані відповідно до Правил № 23

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва показника | Усього реструктуризовано на звітну дату | | | | | |
| за даними банку з урахуванням місячних коригувань | | | | | |
| кредити ФО в національній валюті | | кредити ЮО в національній валюті | | кредити ЮО в іноземній валюті | |
| під заставу нерухомості та/або транспортних засобів | інші | усього | з них малим та мікропід-приємствам | усього | з них малим та мікропід-приємствам |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Балансова вартість |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі на звітну дату) |  |  |  |  |  |  |
| 1.2 | клас 10/5 (непрацюючі на звітну дату) |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Сформований резерв за МСФЗ |  |  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 2.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі на звітну дату) |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 | клас 10/5 (непрацюючі на звітну дату) |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Експозиція під ризиком (EAD) |  |  |  |  |  |  |
| 3.3 | класи 1–9/1–4 (працюючі на звітну дату) |  |  |  |  |  |  |
| 3.4 | клас 10/5 (непрацюючі на звітну дату) |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Кредитний ризик (CR) |  |  |  |  |  |  |
| 4.1 | класи 1–9/1–4 (працюючі на звітну дату) |  |  |  |  |  |  |
| 4.2 | клас 10/5 (непрацюючі на звітну дату) |  |  |  |  |  |  |

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

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

Пояснення щодо заповнення таблиці 12 “Інформація про кредити, реструктуризовані відповідно до Правил № 23”

1. Балансова вартість – балансова вартість у значенні, визначеному в Інструкції № 14 (“чиста балансова вартість” згідно з МСФЗ).
2. Працюючими є кредити, що належать до 1–4/1–9 класів відповідно до Положення № 351.
3. Кредити ФОП уключаються до кредитів ФО.
4. Малі та мікропідприємства визначаються згідно з класифікатором К140 за кодами 3–6.
5. Сформований резерв за МСФЗ уключає суму очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів. У колонках 9‒14 сформований резерв за МСФЗ зазначається за даними банку.

Таблиця 13

Встановлені порушення/недоліки та надані рекомендації

(найменування банку)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | | Вимога Закону України,  нормативно-правового акта, внутрішнього положення | Опис порушення/недоліку | Відповідальна особа за допущене порушення | | Рекомендація щодо усунення недоліку | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | | 5 | |
| Закони України | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Положення | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Інструкції/Правила | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Методичні рекомендації | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |
| Внутрішні положення банку | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  |
|  |  | |  | |  | |  |

Пояснення щодо складання таблиці 13 “Встановлені порушення/недоліки та надані рекомендації”

1. У колонці 2 зазначається посилання на конкретний пункт Закону України,

нормативно-правового акта, внутрішнього положення.

2. У колонці 3 зазначається в частині чого встановлено порушення/недолік, кількість випадків, системність порушення. Якщо порушення/недолік усунуто під час перевірки, зазначається “Усунуто”, короткий опис та дата усунення.

3. У колонці 4 зазначаються прізвище, власне ім’я, найменування посади виконавця та керівника підрозділу, які є відповідальними за допущене порушення.

4. У колонці 5 зазначається рекомендація щодо усунення недоліку, якщо її немає, то відповідний рядок у цій колонці не заповнюється. Якщо рекомендація виконана, то вона не зазначається.

Таблиця 14

Дотримання окремих економічних нормативів

(найменування банку)

(тис. грн, %)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Нормативи1 | За даними банку | За результатами інспектування | Примітки/пояснення  (за потреби) |
| 1 | 2 | 3 | 6 |
| Н1 (не менше 200 млн грн) |  |  |  |
| Н2 не < 10% |  |  |  |
| Н3 не < 7% |  |  |  |
| Н7 не >25% |  |  |  |
| Н8 не >800% |  |  |  |
| Н9 не >25% |  |  |  |
| Н11 не >15% |  |  |  |
| Н12 не >60% |  |  |  |
| Л13-1 не >5% |  |  |  |
| Л13-2 не >5% |  |  |  |

1Нормативні вимоги наводяться з урахуванням спеціальних значень економічних нормативів, установлених Національним банком для певного виду діяльності.

Таблиця 15

Розрахунок РК та нормативу Н2 за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями

(найменування банку)

(тис. грн, %)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Код рядка | Назва показника | За даними банку | За даними інспектування |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | І | Активи, що беруться для розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), включаючи позабалансові інструменти |  |  |
| 2 | 1 | Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами |  |  |
| 3 | 2 | Непокритий кредитний ризик (НКР) |  |  |
| 4 | ІІ | Регулятивний капітал (РК) банку |  |  |
| 5 | 1 | Регулятивний капітал [1.1 + (1.3) – 1.4]: |  |  |
| 6 | 1.1 | основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) |  |  |
| 7 | 1.2 | додатковий капітал, що береться до розрахунку |  |  |
| 8 | 1.3 | відвернення |  |  |
| 9 | ІІІ | Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2), % |  |  |

Таблиця 16

Розрахунок ОК та нормативу Н3 за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями

(найменування банку)

(тис. грн)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Код рядка | Назва показника | За даними банку | За даними інспектування |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | І | Активи, що беруться для розрахунку показника достатності (адекватності) основного капіталу (Н3), включаючи позабалансові інструменти |  |  |
| 2 | 1 | Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами та банківськими металами |  |  |
| 3 | 2 | Непокритий кредитний ризик (НКР) |  |  |
| 4 | ІІ | Основний капітал (ОК) банку |  |  |
| 5 | ІІІ | Значення нормативу достатності основного капіталу (Н3),% |  |  |

Таблиця 17

Інформація про інспекційну перевірку

Розпорядчий акт на проведення перевірки від \_\_\_ \_\_\_\_2023 №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тип інспектування: позапланова перевірка

Строк проведення інспекційної перевірки з \_\_\_ \_\_\_ 2023 до \_\_\_ \_\_\_2023 (включно)

Питання перевірки: оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями (перший етап оцінки стійкості).

Склад інспекційної групи:

1. Куратор перевірки ПІБ.

2. Керівник інспекційної групи ПІБ.

3. Заступник керівника інспекційної групи ПІБ.

4. ПІБ інспектора.

5. …