**Правило формування**

**показників A3B002-A3B219,**

**що подаються у звітному файлі 3BX “Дані про фінансову звітність підприємств – боржників банку”.**

1. У звітному файлі зазначаються дані фінансової звітності юридичних осіб-боржників/контрагентів (крім банків та бюджетних установ) [далі – боржник(и)], сукупний борг за усіма активами[[1]](#footnote-1) (крім наданих фінансових зобов’язань, які обліковуються за позабалансовими рахунками) якого на звітну дату та/або за звітний період (квартал), та/або з початку календарного року, в якому подається звітний файл (3VX), та/або за три останні звітні календарні роки хоча б один раз досягав суми в один мільйон гривень або більше (в національній валюті або в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату виникнення такої заборгованості), та дані групи під спільним контролем/пов’язаних контрагентів (далі – група), з урахуванням фактору належності боржника до групи (в т.ч. врахування галузі групи під час визначення коефіцієнту імовірності дефолту боржника, якщо класи боржника та групи співпадають).
2. Не відображаються дані фінансової звітності боржників/груп:

а) за якими відсутня фінансова звітність у зв’язку з припиненням договірних відносин (виконання зобов’язань або продаж/передача права вимоги за кредитними договорами);

б) заборгованість яких списана як безнадійна.

1. Подаються дані фінансової звітності боржників, які мають заборгованість за кредитом та складають фінансову звітність 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) (далі – Стандарт № 1), у тому числі юридичних осіб, які відповідно до законодавства України належать до малих підприємств або мікропідприємств та складають фінансову звітність відповідно до Стандарту № 1 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) (далі – Стандарт № 25).
2. Станом на звітну дату подаються дані фінансової звітності боржників/груп, яка використовувалась банком для розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника (за Z-моделлю) з метою визначення значення коефіцієнту імовірності дефолту боржника на звітну дату у відповідності до вимог Положення № 351[[2]](#footnote-2).
3. Якщо боржника віднесено одночасно до групи під спільним контролем та до групи пов’язаних контрагентів, то у файлі зазначаються дані фінансової звітності групи, на підставі якої скоригований фінансовий клас (пункти 61-64 Положення № 351) та/або вид економічної діяльності боржника для визначення коефіцієнту імовірності дефолту (пункт 66 Положення № 351).
4. Якщо клас боржника скориговано з урахуванням фактору належності боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів або клас боржника не коригувався, проте боржник належить до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів (в т.ч. враховуючи обставини, коли класи боржника та групи співпадають), то банком подаються також дані фінансової звітності групи[[3]](#footnote-3), на підставі якої скориговано клас боржника.
5. Якщо, під час розрахунку фінансових показників за Z-моделлю здійснювалось сезонне коригування та приведення показників до річного виміру за методом ковзної річної суми, то подаються дані фінансової звітності юридичних осіб за три відповідні періоди, яка використовувалася банком для приведення показників до річного виміру.
6. У показниках A3B104-A3B172 зазначаються дані річної/квартальної фінансової звітності кожного окремого боржника/групи, які подаються на кінець звітного періоду/за звітний період або на початок звітного періоду/за попередній період (значення параметра F060 дорівнює “1” або “2”). Для їх заповнення використовуються: звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма № 3), звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) (форма № 3-н) та перелік додаткових статей фінансової звітності, визначених Стандартом № 1. Показники із даними річної/квартальної фінансової звітності боржника/групи подаються банком на найближчу звітну дату подання файла 3BX, що слідує після дати отримання банком відповідних даних від боржника/групи.
7. У випадках, коли подаються дані фінансової звітності групи, то в НРП K020 зазначається порядковий номер групи, який дорівнює НРП Q026, доповненого до 10 знаків нулями зліва, а супутній параметр K021 заповнюється значенням “#”.
8. Дані у показниках A3B002-A3B103 та A3B173-A3B219 повинні надаватися на кінець звітного періоду/за звітний період (значення параметра F060 дорівнює “1”).

**Особливості формування показників A3B002-A3B214**

**Опис параметрів, некласифікованих реквізитів показників та метрики**

**Параметр F060** – код типу періоду (довідник F060). Для показників A3B104-A3B172 [щодо даних звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) форма № 3 та звіту про рух грошових коштів (за непрямим методом) форма № 3-н] параметр F060 набуває значень “1” та “2”, для інших показників – “1”.

**Параметр F061** – код ознаки операції (довідник F061).

**НРП K020** – код боржника, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”) або порядковий номер групи.

**Супутній параметр K021** – код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020.

**НРП Q007\_1** – дата квартальної/річної фінансової звітності боржника/групи за останній звітній період, що використовувалась банком для розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника станом на звітну дату.

**НРП Q007\_2** – дата річної фінансової звітності боржника/групи, що використовувалась банком для розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника. Заповнюється у разі приведення фінансових показників боржника/групи до річного виміру за методом ковзної річної суми, в інших випадках не заповнюється.

**НРП Q007\_3** – дата квартальної фінансової звітності боржника/групи, за аналогічний звітній період попереднього року (по відношенню до дати, що вказується в НРП Q007\_1), що використовувалась банком для розрахунку інтегрального показника фінансового стану боржника. Заповнюється у разі приведення фінансових показників боржника/групи до річного виміру за методом ковзної річної суми, в інших випадках не заповнюється.

**НРП Q026** – належність боржника до групи під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів. Якщо клас боржника відповідно до Положення № 351 скориговано з урахуванням фактору належності такого боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів або клас боржника не коригувався, проте боржник належить до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів (в т.ч. враховуючи обставини, коли класи боржника та групи співпадають), зазначається порядковий номер їх групи, який визначається шляхом нумерації груп пов’язаних контрагентів у порядку зменшення сукупної заборгованості групи (від найбільшої до найменшої заборгованості групи), для інших – зазначається “0000”. Значення надається у форматі – 4 знаки. Якщо порядковий номер групи містить менше чотирьох знаків, то цей номер доповнюється до чотирьох знаків нулями зліва. НРП Q026 повинно бути обов’язково заповнено.

**T100** – дані фінансової звітності божника/групи.

1. Поняття “борг за активом” уживається в значенні, визначеному в Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами). [↑](#footnote-ref-1)
2. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами). [↑](#footnote-ref-2)
3. Трансформовані дані фінансової звітності групи у Стандарт 1, або Стандарт 25 з метою розрахунку інтегрального показника фінансового стану групи за Z-моделлю. [↑](#footnote-ref-3)