**Правила та особливості формування**

**показників A7H001, A7H002, A7H003, A7H004, A7H005, A7H006,**

**що подаються у звітному файлі 7HX “Дані про потенційно проблемні та непрацюючі активи”**

1. Показники файла 7HX розроблені відповідно до вимог частини третьої статті 55 та частини першої статті 57 Закону України “Про Національний банк України” і частин першої − третьої статті 69 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 № 97 (зі змінами), Правил роботи банків у зв’язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.02.2022 № 23 (зі змінами) та з урахуванням шаблонів таблиць FINREP та COREP з метою отримання інформації, необхідної для оцінки та контролю за рівнем та обсягом проблемних активів банку, а також реалізації визначених законодавством України завдань Національного банку України щодо забезпечення наглядової діяльності й створення ефективного інструменту банківського нагляду.
2. Належність контрагентів до пов'язаних з банком осіб визначається згідно зі статтею 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність".
3. Якщо пов'язана з банком особа, яка має непогашену заборгованість, перестає бути пов'язаною з банком особою, то у файлі 7HX інформація щодо її заборгованості надається як за контрагентом, і навпаки, якщо контрагент стає пов'язаною з банком особою, то інформація надається як за пов'язаною з банком особою.
4. Під час складання файла 7HX банки можуть також використовувати публічну інформацію у формі відкритих даних відповідно до вимог законодавства України.
5. Під час відображення у файлі 7HX інформації за кредитними операціями (факторинговими, гарантійними, з урахування векселів), за якими кошти надаються одній особі, а погашення заборгованості здійснюється іншою, контрагентом визнається та особа, яка має здійснювати погашення кредитної заборгованості.
6. Інформація за операціями з цінними паперами одного виду, випущеними на однакових умовах, відображається у файлі 7HX за контрагентом/пов'язаною з банком особою, що є емітентом/векселедавцем/визначеною банком зобов'язаною за векселем особою.
7. Якщо з контрагентом/пов'язаною з банком особою, який/яка одночасно є фізичною особою і суб'єктом підприємницької діяльності укладено банком:

- договір тільки як з суб`єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо такої особи відображається як за суб`єктом підприємницької діяльності;

- договір тільки як з фізичною особою, то інформація щодо такої особи відображається як за фізичною особою;

- договори як з фізичною особою, так і з суб`єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо такої особи відображається як за фізичною особою.

Банку необхідно врахувати усі укладені договори з фізичною особою, яка одночасно є суб`єктом підприємницької діяльності, відповідно до яких у банку виникають активи та/або зобов`язання.

8. У разі наявності кількох видів забезпечення за активною операцією до показників файлу включається загальна ринкова (справедлива) вартість забезпечення (CV), яке відповідає переліку, критеріям та принципам прийнятності, встановленим Положенням про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351 (зі змінами) (далі – Положення № 351).

9. Дебетові залишки за балансовими рахунками, які використовуються для формування показників A7H001- A7H006, подаються як додатні значення.

Кредитові залишки за балансовими рахунками, які використовуються для формування показників A7H001- A7H006, подаються як від’ємні значення.

10. У файлі 7HX відображаються дані щодо активних операцій, облік яких здійснюється за балансовими та позабалансовими рахунками, за даними файла 02Х “Дані про обороти та залишки на рахунках”.

**Опис параметрів показників A7H001, A7H002, A7H003, A7H004, A7H005, A7H006**

**Параметр R030** − код валют або банківських металів (довідник R030).

**Параметр F074** − код щодо належності контрагента/пов’язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів (довідник F074).

За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до контрагента/пов’язаної з банком особи не застосовуються ознаки щодо належності контрагента/пов’язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів, за параметром F074 зазначається "#".

За активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351, за параметром F074 зазначається "#".

**Параметр F037** − код виду активної банківської операції (довідник F037).

**Параметр F083** − код значення коефіцієнта кредитної конверсії, рівня покриття боргу заставою, складової балансової вартості відповідно до Положення № 351(довідник F083).

**Параметр F131** − код якості активу (довідник F131).

**Параметр F132** − код придбаних або створених знецінених фінансових активів згідно з МСФЗ (довідник F132).

**Параметр F133** − код щодо врахування вартості застави/забезпечення за активом (довідник F133). Значення “1” параметра F133 застосовується для відображення ринкової (справедливої) вартості забезпечення (CV), прийнятного згідно з вимогами Положення № 351.

**Параметр K061** – код виду пов’язаної особи (довідник K060 поле K061).

**Параметр K072** – коди секторів економіки (узагальнені) (довідник K072).

**Параметр K110** – вид економічної діяльності [відповідно до національного класифікатора України ДК 009:2010 "Класифікація видів економічної діяльності", затвердженого наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 (зі змінами)] (довідник K110).

Для контрагента/повʼязаної з банком особи – фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності, нерезидентів, органів державної влади України та органів місцевого самоврядування України, які не мають коду виду економічної діяльності зазначається "00000".

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

**Параметр K140** – код розміру суб'єкта господарювання (довідник K140).

Для контрагента/повʼязаної з банком особи – фізичної особи зазначається "9".

**Параметр S032** – коди видів забезпечення активу (узагальнені) (довідник S032).

Для активів, що мають одночасно більше одного виду забезпечення, зазначається вартість та код кожного виду забезпечення за активом.

**Параметр S187** – код строку, що минув з моменту віднесення активу до непрацюючих (довідник S187).

Параметр S187 не застосовується для відображення інформації за активами, визнаними потенційно проблемними, згідно з вимогами підпунктів 13 та 16 пункту  4 розділу І Положення № 97.

**Параметр S190** – код строку прострочення погашення боргу (довідник S190).

**Параметр S240** – коди строків до погашення (довідник S240).

**Параметр S260** – види кредитів за цільовим спрямуванням (довідник S260).

**Параметр FST** – код зміни стадії знецінення, визнаної за Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти" (довідник FST).

**Параметр FBM** – код виду моделі обліку (довідник FBM).

**Параметр LTV** – код рівня співвідношення суми кредиту та вартості застави (LTV) (довідник LTV).

Значення параметра LTV визначається як співвідношення боргу за кредитом на звітну дату до ринкової (справедливої) вартості забезпечення, за рахунок якого банк здійснюватиме погашення боргу шляхом звернення стягнення у разі, якщо боржник не буде спроможним забезпечити виконання зобов'язань перед банком у повному обсязі.

Борг за кредитом на звітну дату визначається відповідно до вимог підпункту 4 пункту 5 Положення № 97 та підпункту 5 пункту 4 Положення № 351.

До ринкової (справедливої) вартості забезпечення для цілей формування параметра LTV включається ринкова (справедлива) вартість забезпечення (CV) за кредитом, яке відповідає переліку, критеріям та принципам прийнятності, встановленим Положенням № 351, без застосування коефіцієнтів ліквідності забезпечення та вимог пунктів 120 та 121 Розділу Х Положення № 351.

У разі, якщо забезпечення надано за двома (або більше) кредитами, у тому числі за договорами наступної застави, якщо першочергове право вимоги на предмет застави як заставодержателю належить банку, для визначення значення параметра LTV банк застосовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення, розраховану згідно з умовами відповідних кредитних договорів та договорів забезпечення.

**Правило формування Показника A7H001 “Сума боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам”**

1. Показник зі значенням параметра F083=11 – зазначається основна сума боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1211А, 1212А, 1513А, 1520А, 1522А, 1524А, 1532А, 1533А, 1542А, 1543А, 2010А, 2020А, 2030А, 2040А, 2041А, 2042А, 2043А, 2044А, 2045А, 2060А, 2063А, 2071А, 2083А, 2103А, 2113А, 2123А, 2133А, 2140А, 2141А, 2142А, 2143А, 2203А, 2211А, 2220А, 2233А, 2240А, 2241А, 2242А, 2243А, 2244А, 2260А, 2301А, 2303А, 2310А, 2311А, 2320А, 2321А, 2330А, 2331А, 2340А, 2341А, 2351А, 2353А, 2360А, 2361А, 2362А, 2363А, 2370А, 2371А, 2372А, 2373А, 2380А, 2381А, 2382А, 2383А, 2390А, 2391А, 2392А, 2393А, 2394А, 2395А, 2401А, 2403А, 2410А, 2411А, 2420А, 2421А, 2431А, 2433А, 2440А, 2441А, 2450А, 2451А, 2452А, 2453А, 2454А, 2600А, 2620А, 2621А, 2650А.
2. Показник зі значенням параметра F083=12 – зазначається сума нарахованих доходів за основною сумою боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1218А, 1518АП(R011=2), 1528А(R011=1,3,4,5,6), 1538А, 1548А, 2018А, 2028А, 2038А, 2048А, 2068А, 2078А, 2088А, 2108А, 2118А, 2128А, 2138А, 2148А, 2208А, 2218А, 2228А, 2238А, 2248А, 2268А, 2308А, 2318А, 2328А, 2338А, 2348А, 2358А, 2368А, 2378А, 2388А, 2398А, 2408А, 2418А, 2428А, 2438А, 2448А, 2458А, 2607А, 2627А, 2657А.
3. Показник зі значенням параметра F083=19 – зазначається сума дооцінки за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1535А, 1545А, 2307А, 2317А, 2327А, 2337А, 2347А, 2357А, 2367А, 2377А, 2387А, 2397А, 2407А, 2417А, 2427А, 2437А, 2447А, 2457А.
4. Показник зі значенням параметра F083=20 – зазначається вартість отриманої застави/забезпечення, що обліковується за позабалансовими рахунками згідно з вимогами Інструкції № 14, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.02.2018 (далі – Інструкція № 14), за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.
5. Показник зі значенням параметра F083=30 – зазначається розмір кредитного ризику (CR) на звітну дату за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.
6. Показник зі значенням параметра F083=40 – зазначається розмір резерву за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, згідно з МСФЗ, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1519КА(R011=2), 1529КА(R011=1,3,4,5,6), 1549КА, 2019КА, 2029КА, 2039КА, 2049АП, 2069КА, 2079КА, 2089КА, 2109КА, 2119КА, 2129КА, 2139КА, 2149АП, 2209КА, 2219КА, 2229КА, 2239КА, 2249АП, 2269КА, 2309АП, 2319АП, 2329АП, 2339АП, 2349АП, 2359АП, 2369АП, 2379АП, 2409АП, 2419АП, 2429АП, 2439АП, 2449АП, 2609КА, 2629КА, 2659КА.
7. Показник зі значенням параметра F083=41 – зазначається розмір очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=2,3,4 параметра R110 за такими балансовими рахунками: 1216П, 1516П(R011=2), 1526П(R011=1,3,4,5,6), 1536П, 1546П, 2016П, 2026П, 2036П, 2046П, 2066П, 2076П, 2086П, 2106П, 2116П, 2126П, 2136П, 2146П, 2206П, 2216П, 2226П, 2236П, 2246П, 2306П, 2316П, 2326П, 2336П, 2346П, 2356П, 2366П, 2376П, 2386П, 2396П, 2406П, 2416П, 2426П, 2436П, 2446П, 2456П.
8. Показник зі значенням параметра F083=49 – зазначається розмір уцінки за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1535П, 1545П, 2307П, 2317П, 2327П, 2337П, 2347П, 2357П, 2367П, 2377П, 2387П, 2397П, 2407П, 2417П, 2427П, 2437П, 2447П, 2457П.
9. Показник зі значенням параметра F083=10 – зазначається дисконт/премія, крім очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=2,3,4 параметра R110, за такими балансовими рахунками: 1216АП, 1516АП(R011=2), 1526АП(R011=1,3,4,5,6), 1536АП, 1546АП, 2016АП, 2026АП, 2036АП, 2046АП, 2066АП, 2076АП, 2086АП, 2106АП, 2116АП, 2126АП, 2136АП, 2146АП, 2206АП, 2216АП, 2226АП, 2236АП, 2246АП, 2266АП, 2306АП, 2316АП, 2326АП, 2336АП, 2346АП, 2356АП, 2366АП, 2376АП, 2386АП, 2396АП, 2406АП, 2416АП, 2426АП, 2436АП, 2446АП, 2456АП.

**Правило формування Показника A7H002** “**Сума боргу за коштами на вимогу в інших банках”**

1) Показник зі значенням параметра F083=11 – зазначається основна сума боргу за коштами на вимогу в інших банках, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1200А, 1203А, 1207А, 1500А, 1502А, 1510А, 1521А, 1600А.

2) Показник зі значенням параметра F083=12 – зазначається сума нарахованих доходів за основною сумою боргу за коштами на вимогу в інших банках, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1208А, 1508АП, 1518АП(R011=1), 1528А(R011=2), 1607А.

3) Показник зі значенням параметра F083=20 – зазначається вартість отриманої застави/забезпечення, що обліковується за позабалансовими рахунками згідно з вимогами Інструкції № 14, за коштами на вимогу в інших банках.

4) Показник зі значенням параметра F083=30 – зазначається розмір кредитного ризику (CR) на звітну дату за коштами на вимогу в інших банках.

5) Показник зі значенням параметра F083=40 – зазначається розмір резерву за коштами на вимогу в інших банках згідно з МСФЗ, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1509КА, 1519КА(R011=1), 1529КА(R011=2), 1609КА.

6) Показник зі значенням параметра F083=41 – зазначається розмір очікуваних кредитних збитків за коштами на вимогу в інших банках, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=2,3,4 параметра R110 за такими балансовими рахунками: 1516П(R011=1), 1526П(R011=2).

7) Показник зі значенням параметра F083=10 – зазначається дисконт/премія, крім очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=2,3,4 параметра R110, за такими балансовими рахунками: 1516АП(R011=1), 1526АП(R011=2).

**Правило формування Показника A7H003** “**Сума боргу за фінансовою дебіторською заборгованістю”**

1) Показник зі значенням параметра F083=11 – зазначається основна сума боргу, крім нарахованих доходів, за фінансовою дебіторською заборгованістю (крім дебіторської заборгованості за розрахунками з працівниками банку), що обліковується за такими балансовими рахунками: 1811А, 1819А, 1832А(R011=2,3,4,5,6), 2800А, 2801А, 2805А, 2806А, 2807А, 2809А, 3540А, 3541А, 3542А, 3548А, 3710А.

2) Показник зі значенням параметра F083=12 – зазначається сума нарахованих доходів за фінансовою дебіторською заборгованістю (крім дебіторської заборгованості за розрахунками з працівниками банку), що обліковується за такими балансовими рахунками: 1832А(R011=7,8,9,A,B), 3570А, 3578А.

3) Показник зі значенням параметра F083=20 – зазначається вартість отриманої застави/забезпечення, що обліковується за позабалансовими рахунками згідно з вимогами Інструкції № 14, за фінансовою дебіторською заборгованістю (крім дебіторської заборгованості за розрахунками з працівниками банку).

4) Показник зі значенням параметра F083=30 – зазначається розмір кредитного ризику (CR) на звітну дату за фінансовою дебіторською заборгованістю (крім дебіторської заборгованості за розрахунками з працівниками банку).

5) Показник зі значенням параметра F083=40 – зазначається розмір резерву за фінансовою дебіторською заборгованістю (крім дебіторської заборгованості за розрахунками з працівниками банку) згідно з МСФЗ, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1839КА, 1890КА, 2890КА, 3599КА.

**Правило формування Показника A7H004** “**Сума боргу за борговими цінними паперами”**

1) Показник зі значенням параметра F083=11 – зазначається основна сума боргу за борговими цінними паперами, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1400А, 1401А, 1402А, 1403А, 1404А, 1410А, 1411А, 1412А, 1413А, 1414А, 1420А, 1421А, 1422А, 1423А, 1424А, 3010А, 3011А, 3012А, 3013А, 3014А, 3110А, 3111А, 3112А, 3113А, 3114А, 3210А, 3211А, 3212А, 3213А, 3214А.

2) Показник зі значенням параметра F083=12 – зазначається сума нарахованих доходів за основною сумою боргу за борговими цінними паперами, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1408А, 1418А, 1428А, 3018А, 3118А, 3218А.

3) Показник зі значенням параметра F083=19 – зазначається сума дооцінки за борговими цінними паперами, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1405А, 1415А, 3015А, 3115А.

4) Показник зі значенням параметра F083=20 – зазначається вартість отриманої застави/забезпечення, що обліковується за позабалансовими рахунками згідно з вимогами Інструкції № 14, за борговими цінними паперами.

5) Показник зі значенням параметра F083=30 – зазначається розмір кредитного ризику (CR) на звітну дату за борговими цінними паперами.

6) Показник зі значенням параметра F083=40 – зазначається розмір резерву за борговими цінними паперами згідно з МСФЗ, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1419КА, 1429КА, 3119КА, 3219КА.

7) Показник зі значенням параметра F083=41 – зазначається розмір очікуваних кредитних збитків за борговими цінними паперами, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=1,2,3,4 параметра R110 за такими балансовими рахунками: 1406П, 1416П, 1426П, 3016П, 3116П, 3216П.

8) Показник зі значенням параметра F083=49 – зазначається розмір уцінки за борговими цінними паперами, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1405П, 1415П, 3015П, 3115П.

9) Показник зі значенням параметра F083=10 – зазначається дисконт/премія, крім очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=1,2,3,4 параметра R110, за такими балансовими рахунками: 1406АП, 1416АП, 1426АП, 3016АП, 3116АП, 3216АП.

**Правило формування Показника A7H005** “**Сума боргу за наданими фінансовими зобов'язаннями”**

1) Показник зі значенням параметра F083=11 – зазначається основна сума боргу за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами, акцептами, зобов’язаннями з кредитування, що надані клієнтам та банкам, що обліковується за такими позабалансовими рахунками: 9000А, 9001А, 9002А, 9003А, 9100А, 9122А, 9129А.

2) Показник зі значенням параметра F083=20 – зазначається вартість отриманої застави/забезпечення, що обліковується за позабалансовими рахунками згідно з вимогами Інструкції № 14, за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами, акцептами, зобов’язаннями з кредитування, що надані клієнтам та банкам.

3) Показник зі значенням параметра F083=30 – зазначається розмір кредитного ризику (CR) на звітну дату за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами, акцептами, зобов’язаннями з кредитування, що надані клієнтам та банкам.

4) Показник зі значенням параметра F083=40 – зазначається розмір резерву за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами, акцептами, зобов’язаннями з кредитування, що надані клієнтам та банкам згідно з МСФЗ, що обліковується за такими балансовими рахунками: 3690П, 3692П.

**Правило формування Показника A7H006** “**Сума боргу за наданими іншими зобов'язаннями”**

1) Показник зі значенням параметра F083=11 – зазначається основна сума боргу за наданими іншими зобов’язаннями, що обліковується за такими позабалансовими рахунками: 9200А, 9201А, 9202А, 9203А, 9204А, 9206А, 9207А, 9208А, 9221А, 9224А, 9227А, 9228А, 9300А, 9321А, 9324А, 9327А, 9328А, 9350А, 9351А, 9352А, 9353А, 9354А, 9356А, 9357А, 9358А, 9359А.

2) Показник зі значенням параметра F083=20 – зазначається вартість отриманої застави/забезпечення, що обліковується за позабалансовими рахунками згідно з вимогами Інструкції № 14, за іншими зобов’язаннями.

3) Показник зі значенням параметра F083=30 – зазначається розмір кредитного ризику (CR) на звітну дату за наданими іншими зобов’язаннями.

4) Показник зі значенням параметра F083=40 – зазначається розмір резерву за наданими іншими зобов’язаннями згідно з МСФЗ.