**Правила формування**

**реквізитів повідомлень об’єктів**

**customerPp “Інформація про боржника (фізична особа)”**

**customerLp “Інформація про боржника - юридичну особу та власників його істотної участі”**

**pledge “Дані про забезпечення за кредитною операцією боржника (фізична, юридична особи)”**

**credit “Дані про кредитні операції боржника (фізичні, юридичні особи)”**

1. Інформація у повідомленнях надається про кредитні операції (крім операцій з банками та Національним банком України, операцій банку на ринку цінних паперів від свого імені), облік яких здійснюється за такими балансовими та позабалансовими рахунками: 2010 А, 2018 А, 2020 А, 2028 А, 2030 А, 2038 А, 2040 А, 2041 А, 2042 А, 2043 А, 2044 А, 2045А, 2048 А, 2060 А, 2063 А, 2068 А, 2071 А, 2078 А, 2083 А, 2088 А, 2103 А, 2108 А, 2113 А, 2118 А, 2123 А, 2128 А, 2133 А, 2138 А, 2140 А, 2141 А, 2142 А, 2143 А, 2148 А, 2203 А, 2208 А, 2211 А, 2218 А, 2220 А, 2228 А, 2233 А, 2238 А, 2240 А, 2241 А, 2242 А, 2243 А, 2248 А, 2301 А, 2303 А, 2307 АП, 2308 А, 2310 А, 2311 А, 2317 АП, 2318 А, 2320 А, 2321 А, 2327 АП, 2328 А, 2330 А, 2331 А, 2337 АП, 2338 А, 2340 А, 2341 А, 2347 АП, 2348 А, 2351 А, 2353 А, 2357 АП, 2358 А, 2360 А, 2361 А, 2362 А, 2363 А, 2367 АП, 2368 А, 2370 А, 2371 А, 2372 А, 2373 А, 2377 АП, 2378 А, 2380 А, 2381 А, 2382 А, 2383 А, 2387 АП, 2388 А, 2390 А, 2391 А, 2392 А, 2393 А, 2394 А, 2395 А, 2397 АП, 2398 А, 2401 А, 2403 А, 2407 АП, 2408 А, 2410 А, 2411 А, 2417 АП, 2418 А, 2420 А, 2421 А, 2427 АП, 2428 А, 2431 А, 2433 А, 2437 АП, 2438 А, 2450 А, 2451 А, 2452 А, 2453 А, 2457 АП, 2458 А, 2600 А, 2607 А, 2620 А, 2627 А, 2650 А, 2657 А, 3578 А, 9000 А, 9001 А, 9003 А, 9122 А, 9129 А. Інформація надається в сотих частках одиниць валюти операції.

2. Дані про кредитні операції з боржниками включаються до повідомлень, якщо на звітну дату загальна сума всіх вимог банку та наданих банком фінансових зобов’язань щодо одного боржника становить 50 тис. грн. і більше, та відображаються до повного погашення.

3. Належність боржників до пов’язаних із банком осіб визначається згідно зі статтею 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

4. Під час відображення інформації за кредитними операціями (факторинговими, гарантійними, з урахування векселів), за якими кошти надаються одній особі, а погашення заборгованості здійснюється іншою, боржником визнається та особа, яка має здійснювати погашення кредитної заборгованості. У разі здійснення операції з регресом боржником визнається та особа, яку визнав банк на підставі сформованого ним судження.

5. Якщо банк здійснює операції з одним боржником, який/яка за різними договорами одночасно є фізичною особою і суб’єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо проведених операцій відображається за одним боржником у розрізі всіх договорів.

Інформація щодо кредитних операцій фізичної особи зазначається у об’єктах “customerPp”, “pledge”, “credit”.

Інформація щодо кредитних операцій фізичної особи – суб’єкта підприємницької діяльності зазначається в об’єктах “customerLp” (крім інформації зазначеної у реквізитах повідомлення finPerformance/ebit, finPerformance/ebitda, partners/codEdrpouPr, partners/nameUrPr, partners/countryCodPr, finPerformancePr/sales, finPerformancePr/ebit, finPerformancePr/ebitda, finPerformancePr/totalDebt, isAudit, k060), “pledge”, “credit”.

6. Якщо умовами договору передбачено здійснення кредитної операції в кількох валютах, то інформація відображається у реквізитах повідомлення dogDay”, “endDay”, “r030”, “procCredit”, “Tranche/dogDay”, “Tranche/endDayTr”, “Tranche/r030Tr”, “Tranche/procCreditTr” (об’єкту “credit”) окремими записами за кодами валют.

7. Якщо умовами договору з боржником за кредитною операцією визначено надання коштів у розрізі сум і строків, то у реквізитах повідомлення “numberDog”, “dogDay”, “endDay”, “sumZagal”, “r030”, “procCredit”, “periodBase”, “periodProc”, “sumArrearsBase”, “sumArrearsProc”, “arrearBase”, “arrearProc”, “dayBase”, “dayProc”,factEndDay”, “klass”, , “factor/cod\_group”, “factor/cod\_risk”, “factor/cod\_defaulter”, “factor/cod\_paid”, “factor/cod\_addon”, “factor/klass\_kr”, “cod\_factor”, “cod\_not\_defaulter”, “klass\_upd”, “risk” (об’єкту “credit”) інформація щодо кожної такої суми (траншу) відображається у реквізитах повідомлення “Tranche/numberDogTr”, “Tranche/dogDayTr”, “Tranche/endDayTr”, “Tranche/sumZagalTr”, “Tranche/r030Tr”, “Tranche/procCreditTr”, “Tranche/periodBaseTr”, “Tranche/periodProcTr”, “Tranche/sumArrearsTr”, “Tranche/sumArrearsProc”, “Tranche/arrearBaseTr”, “Tranche/arrearProcTr”, “Tranche/dayBaseTr”, “Tranche/dayProcTr”, “Tranche/factEndDayTr”, “Tranche/klassTr”, “Tranche/factorTr/cod\_group”, “Tranche/factorTr/cod\_risk”, “Tranche/factorTr/cod\_defaulter”, “Tranche/factorTr/cod\_paid”, “Tranche/factorTr/cod\_addon”, “Tranche/factorTr/klass\_kr”, “Tranche/cod\_factor”, “Tranche/cod\_not\_defaulter”, “Tranche/klass\_upd”, “Tranche/riskTr” окремими записами.

8. В об’єкті “customerPp” зазначається інформація про боржника – фізичну особу.

9. В об’єкті “customerLp” зазначається інформація про боржника – юридичну особу та власників її істотної участі. Також в “customerLp” зазначається інформація про – фізичну особу – суб’єкта підприємницької діяльності.

10. В об’єкті “pledge” зазначається інформація щодо забезпечення за кредитною операцією з боржником – фізичною та юридичною особами.

11. Інформація в “pledge” подається в розрізі боржників – фізичних та, юридичних осіб

12. В об’єкті “credit” зазначається інформація про кредитні операції боржників – фізичних та юридичних осіб.

13. Інформація в “credit” подається в розрізі боржників – фізичних та юридичних осіб, зазначених у “customerPp”, “customerLp” з ознакою типу розрахунку розміру кредитного ризику (не оцінюється, індивідуальна, групова).

**Особливості формування**

**реквізитів повідомлення об’єкту customerPp “Інформація про боржника (фізична особа)”**

1. codMan - унікальний код боржника.

2. fio/lastName – прізвище боржника.

3. fio/firstName – ім’я боржника.

4. fio/middleName – по батькові боржника.

5. isRez - ознака резидентності боржника (набуває значень: true – особа є резидентом; false – особа не є резидентом).

6. inn - відомості, що ідентифікують боржника.

7. codDocum - код виду документа (набуває значень з таблиці пункту 11 технічних умов подання банками до Національного банку України звіту про кредитні операції банку з боржником-фізичною/юридичною особою та ведення кредитного реєстру Національного банку України).

8. codK020 - код боржника - фізичної особи, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”). Для резидентів – фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків боржника – фізичної особи, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають паспорт у формі картки, то зазначається номер документа та унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі.

9. birthDay - дата народження боржника. Зазначається рік, місяць і число народження (без пробілів) в такому форматі: PPPP-MM-ДД, де РРРР – рік, ММ – місяць (01, 02, …, 12), ДД – число (01, 02, …, 31).

10. document/typeD - код типу документа (набуває значень: 1 – загальний паспорт; 2 – закордонний паспорт; 3 – ID картка; 4 – інше).

11. document/seriya, document/nomerD - серія та номер документа боржника. Якщо фізична особа має паспорт у формі картки, то зазначаються номер документа та унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі.

12. document/dtD - дата видачі документа боржника та зазначається у форматі: PPPP-MM-ДД, де РРРР – рік, ММ – місяць (01, 02, …, 12), ДД – число (01, 02, …, 31). Якщо фізична особа має паспорт у формі картки, то зазначається дата її видачі.

13. address/codRegion - код регіону, у якому зареєстровано боржника (довідник KODTER). Для боржника-нерезидента набуває значення “null”.

14. address/area, address/zip, address/city, address/streetAddress, address/houseNo, address/adrKorp, address/flatNo – адреса реєстрації боржника: назва району (для міст – обласних центрів “area” набуває значення “null”), поштовий індекс, назва населеного пункту, назва вулиці, номер будинку, корпус (споруда), номер квартири. Для боржника-нерезидента набувають значення “null”.

15. countryCodNerez - код країни реєстрації фізичної особи - нерезидента (довідник K040). Зазначається згідно з Національним стандартом України ДСТУ ISO 3166 – 1:2009 “Коди назв країн світу”, затвердженим наказом Державного комітету України з питань технічного регулювання та споживчої політики від 23 грудня 2009 року № 471 “Про затвердження та скасування чинності національних стандартів України”.

16. education – освіта боржника (набуває значень: 1 – початкова освіта; 2 – базова загальна середня освіта; 3 – повна загальна середня освіта; 4 – професійно-технічна освіта; 5 – вища освіта). Якщо освіт кілька, то значення вказується з використанням розділового знака “,”.

17. organization/typeW - код типу роботодавця (набуває значень: 1 – роботодавець – юридична особа; 2 – роботодавець – фізична особа – суб’єкт підприємницької діяльності).

18. organization/codEdrpou - ідентифікатор роботодавця.

19. organization/nameW - повне найменування роботодавця – юридичної особи або прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи – суб’єкта підприємницької діяльності. Інформація про місце роботи боржника надається відповідно до даних, що містить довідка з місця роботи про доходи, якщо її немає, – згідно з анкетними даними.

20. profit/real6month - середньомісячний підтверджений дохід боржника за останні шість місяців [підтверджений документами, виданими третьою особою (довідка з місця роботи, довідка про доходи, виписка (довідка) банку про рух коштів за рахунком) або банком-кредитором, який є роботодавцем боржника або здійснює обслуговування його рахунку].

21. profit/noreal6month - середньомісячний непідтверджений дохід боржника за останні шість місяців.

Інформація щодо середньомісячного доходу боржника (“real6month”, “noreal6month”) надається під час укладання договору та оновлюється щороку в разі наявності інформації в банку за кредитами, за якими визначення розміру кредитного ризику здійснюється на індивідуальній основі.

22. family/status - сімейний стан боржника (набуває значень: true – одружений/заміжня; false – неодружений/незаміжня.

23. family/members - кількість осіб, які перебувають на утриманні боржника.

24. k060 - код типу пов’язаної з банком особи, якщо боржник є пов’язаною з банком особою (довідник K060). Якщо особі присвоєно кілька кодів типу пов’язаної з банком особи, то коди зазначаються з використанням розділового знака “,”.

25. isKr - ознака використання даних для кредитного реєстру Національного банку України (набуває значень: 0 – дані не використовуються у кредитному реєстрі; 1 – дані використовуються у кредитному реєстрі).

**Особливості формування**

**реквізитів повідомлення об’єкту customerLp “Інформація про боржника - юридичну особу та власників його істотної участі”**

1. codMan - унікальний код боржника.

2. nameUr - повне найменування боржника (відповідно до статуту).

3. isRez - ознака резидентності боржника (набуває значень: true – особа є резидентом; false – особа не є резидентом).

4. codEdrpou - відомості, що ідентифікують боржника.

5. codDocum - код типу документу (набуває значень зазначених в таблиці пункту 11 технічних умов подання банками до Національного банку України звіту про кредитні операції банку з боржником-фізичною/юридичною особою та ведення кредитного реєстру Національного банку України).

6. codK020 - код боржника - юридичної особи, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

7. registryDay - дата державної реєстрації юридичної особи. Має таку структуру: PPPP-MM-ДД, де РРРР – рік, ММ – місяць (01, 02, …, 12), ДД – число (01, 02, …, 31).

8. numberRegistry - номер державної реєстрації юридичної особи.

9. k110 - вид економічної діяльності, визначений відповідно до Положення № 351 (довідник K110).

10. ec\_year - період, за який визначено вид економічної діяльності (календарний рік). Інформація надається за результатами аналізу річної фінансової звітності.

11. countryCodNerez - код країни реєстрації юридичної особи - нерезидента. Цифровий код країни місця реєстрації нерезидента зазначається згідно з Національним стандартом ДСТУ ISO 3166-1:2009 (довідник K040).

12. finPerformance/sales - показник сукупного обсягу реалізації (SALES) боржника.

13. finPerformance/ebit - показник фінансового результату від операційної діяльності (EBIT) боржника.

14. finPerformance/ebitda - показник фінансового результату від звичайної діяльності до оподаткування фінансових витрат і нарахування амортизації (EBITDA) боржника.

15. finPerformance/totalDebt - показник концентрації залучених коштів (TOTAL NET DEBT).

Розрахунок фінансових показників “finPerformance/sales”, “finPerformance/ebit”, “finPerformance/ebitda”, “finPerformance/totalDebt” здійснюється на підставі фінансової звітності. Для квартальної фінансової звітності розрахунок показників здійснюється після їх приведення до річного виміру за методом, який було обрано банком для визначення кредитного ризику відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами) (далі – Положення № 351).

Для боржників – великих або середніх підприємств використовуються дані звітності додатка 1 “Баланс” (Звіт про фінансовий стан) форма № 1 (ф.1), “Звіт про фінансові результати” (Звіт про сукупний дохід) форма № 2 (ф.2) 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 № 336/22/868 (зі змінами).

Для боржників – малих підприємств використовуються дані звітності додатка 1 “Фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва”: “Баланс” форма № 1–м (ф.1–м), “Звіт про фінансові результати” форма № 2–м (ф.2–м) та додатка 2 “Спрощений фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва”: “Баланс” форма № 1–мс (ф. 1–мс), “Звіт про фінансові результати” форма № 2–мс (ф.2–мс) Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 “Фінансовий звіт суб’єкта малого підприємництва, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 25 лютого 2000 року № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 15 березня 2000 року за №161/4382 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 24 січня 2011 року № 25) (зі змінами).

Алгоритм розрахунку фінансових показників для великого або середнього підприємства:

показник сукупного обсягу реалізації (SALES): ф.2 р.2000 + р.2010 гр. 3;

показник фінансового результату від операційної діяльності (EBIT): ф.2 р.2190 - р.2195 гр.3;

показник фінансового результату від звичайної діяльності до оподаткування фінансових витрат і нарахування амортизації (EBITDA): ф.2 р. 2190 - р. 2195 + р.2515 гр. 3;

показник концентрації залучених коштів (TOTAL NET DEBT): ф.1 р. 1510 + р.1515 + р.1600 + р.1610 - р. 1165 гр. 4.

Алгоритм розрахунку фінансових показників для малого підприємства:

показник сукупного обсягу реалізації (SALES): ф. 2–м (2–мс) р.2000 гр.3;

показник фінансового результату від операційної діяльності (EBIT): ф. 2–м (2–мс) р. 2000 - р. 2050 гр. 3;

показник фінансового результату від звичайної діяльності до оподаткування фінансових витрат і нарахування амортизації (EBITDA): розрахунок не здійснюється;

показник концентрації залучених коштів (TOTAL NET DEBT): ф.1–м (ф. 1–мс) р. 1595 + р.1600 + р.1610 - р.1165 гр. 4.

Якщо банк відповідно до Положення № 351 визнав дефолт боржника за подією відсутності його фінансової звітності, у “finPerformance/sales”, “finPerformance/ebit”, “finPerformance/ebitda”, “finPerformance/totalDebt” зазначається “null”.

16. isMember - приналежність боржника до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (набуває значень: true – так; false – ні).

17. isController - статус участі боржника в групі (набуває значень: true – материнська компанія/контролер; false – учасник; null – якщо боржник не входить до групи юридичних осіб).

18. groupUr/whoIs - статус участі юридичної особи в групі [набуває значень: 0 – учасник (резидент і нерезидент), який здійснює свою діяльність в Україні; 1 – материнська компанія/контролер; 2 – учасник групи, якому надано гарантію, фінансова звітність якого свідчить, що він генерує грошові потоки групи або володіє/розпоряджається активами групи (якщо він не є материнською компанією/контролером)].

19. groupUr/isRezGr - ознака резидентності юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем, яка визначена банком для оцінки кредитного ризику відповідно до вимог Положення № 351 (набуває значень: true – особа є резидентом; false – особа не є резидентом).

20. groupUr/codEdrpouGr - коди за ЄДРПОУ юридичних осіб (зазначених у “nameUrGr”), що належать до групи юридичних осіб, які перебувають під спільним контролем.

21. groupUr/nameUrGr - повне найменування юридичних осіб, які належать до групи юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем.

22. groupUr/countryCodGr - код країни місця реєстрації нерезидента юридичних осіб, що входять до групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем (довідник K040).

23. finPerformanceGr/salesGr - показник сукупного обсягу реалізації (SALES) групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем.

24. finPerformanceGr/ebitGr - показник фінансового результату від операційної діяльності (EBIT) групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем.

25. finPerformanceGr/ebitdaGr - показник фінансового результату від звичайної діяльності до оподаткування фінансових витрат і нарахування амортизації (EBITDA) групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем.

26. finPerformanceGr/totalDebtGr - показник концентрації залучених коштів (TOTAL NET DEBT) групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем.

Розрахунок фінансових показників “finPerformanceGr/salesGr”, “finPerformanceGr/ebitGr”, “finPerformanceGr/ebitdaGr”, “finPerformanceGr/totalDebtGr” здійснюється на підставі річної фінансової звітності.

27. finPerformanceGr/classGr - клас групи, визначений на підставі консолідованої/комбінованої фінансової звітності, відповідно до вимог Положення № 351 (довідник S080).

28. isPartner - факт приналежності боржника до групи пов’язаних контрагентів, які несуть спільний економічний ризик (набуває значень: true – так; false – ні).

29. partners/isRezPr - ознака резидентності юридичної особи, яка належать до групи пов’язаних контрагентів, яка згідно з вимогами глави 1 розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами), визначена як така, що несе спільний економічний ризик (набуває значень: true – особа є резидентом; false – особа не є резидентом).

30. partners/codEdrpouPr - код за ЄДРПОУ юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик.

31. partners/nameUrPr - повне найменування юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів.

32. partners/countryCodPr - код країни місця реєстрації нерезидента юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик (довідник K040).

33. finPerformancePr/sales - показник сукупного обсягу реалізації (SALES) юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів.

34. finPerformancePr/ebit - показник фінансового результату від операційної діяльності (EBIT) юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів.

35. finPerformancePr/ebitda - показник фінансового результату від звичайної діяльності до оподаткування фінансових витрат і нарахування амортизації (EBITDA) юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів.

36. finPerformancePr/totalDebt - показник концентрації залучених коштів (TOTAL NET DEBT) юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів.

Розрахунок фінансових показників “finPerformancePr/sales”, “finPerformancePr/ebit”, “finPerformancePr/ebitda”, “finPerformancePr/totalDebt” здійснюється на підставі річної фінансової звітності.

37. isAudit - факт проходження аудиту річної фінансової звітності боржника (якщо боржник не належить до груп, зазначених у цієї частині) або консолідованої/комбінованої фінансової звітності групи, до складу якої входить боржник, за якими здійснюється розрахунок показників (набуває значень: true – так; false – ні);

38. k060 - зазначається код типу пов’язаної з банком особи, якщо боржник є пов’язаною з банком особою (довідник K060). Якщо особі присвоєно кілька кодів типу пов’язаної з банком особи, то коди зазначаються з використанням розділового знака “,”.

39. isKr - ознака використання даних для кредитного реєстру Національного банку України (набуває значень: 0 – дані не використовуються у кредитному реєстрі; 1 – дані використовуються у кредитному реєстрі).

40. ownerPp/fio/lastName - прізвище фізичної особи - власника істотної участі.

41. ownerPp/fio/firstName - ім'я фізичної особи - власника істотної участі.

42. ownerPp/fio/middleName - по батькові фізичної особи - власника істотної участі.

43 ownerPp/isRez - зазначається код резидентності боржника (набуває значень: true – особа є резидентом; false – особа не є резидентом).

44. ownerPp/inn - відомості, що ідентифікують боржника.

45. ownerPp/countryCod - для нерезидента – фізичної особи - власника істотної участі зазначається код країни реєстрації (довідник K040).

46. ownerPp/perCent - частка власника істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи (10 і більше відсотків).

47. ownerPp/address/codRegion - код регіону місця реєстрації власника істотної участі - фізичної особи (довідник KODTER).

48. ownerPp/address/area - назва району (для міст – обласних центрів район не зазначається) місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи.

49. ownerPp/address/zip - поштовий індекс місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи.

50. ownerPp/address/city - назва населеного пункту місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи.

51. ownerPp/address/streetAddress - назва вулиці місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи.

52. ownerPp/address/houseNo - номер будинку місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи.

53. ownerPp/address/adrKorp - номер корпусу (споруди) місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи.

54. ownerPp/address/flatNo - номер квартири місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи.

Якщо відсутня інформація щодо місця реєстрації фізичної особи нерезидента - власника істотної участі то у пунктах 47 - 53 зазначається “0”.

55. ownerJur/nameOj - повне найменування власника істотної участі - юридичної особи (відповідно до статуту).

56. ownerJur/isRezOj - код резидентності боржника - юридичної особи власника істотної участі (набуває значень: true – особа є резидентом; false – особа не є резидентом).

57. ownerJur/codEdrpouOj - код боржника – юридичної особи - власника істотної участі.

58. ownerJur/registryDayOj - дата державної реєстрації власника істотної участі. Якщо дату державної реєстрації нерезидента ‒ юридичної особи визначити неможливо, то зазначається “0”.

59. ownerJur/numberRegistryOj - номер державної реєстрації власника істотної участі. Якщо номер державної реєстрації нерезидента ‒ юридичної особи визначити неможливо, то зазначається умовна дата “1990-01-01”.

60. ownerJur/countryCodOj - для нерезидентів – юридичних осіб зазначається код країни реєстрації (довідник K040).

61. ownerJur/perCentOj - частка власника істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи (10 і більше відсотків).

**Особливості формування**

**реквізитів повідомлення об’єкту pledge “Дані про забезпечення за кредитною операцією боржника (фізична, юридична особи)”**

1. orderNum – порядковий номер запису.

2. codZastava – унікальний код забезпечення за кредитною операцією боржника.

3. codMan – унікальний код боржника.

4. numberPledge – номер договору застави/іпотеки, гарантії, поруки, грошового покриття, що є забезпеченням за кредитним договором. Банк у звітності дотримується цього номера до повного погашення заборгованості боржника та/або припинення строку дії наданих банком фінансових зобов’язань щодо боржника.

5. pledgeDay – дата укладання договору застави/іпотеки, гарантії, поруки, грошового покриття.

6. s031 – вид забезпечення за договором (довідник S031). Якщо договір містить два та більше видів застави, то відображається інформація в розрізі кожного виду застави.

7. orderZastava – порядковий номер застави/іпотеки, гарантії, поруки, грошового покриття у боржника.

8. r030 – цифровий код валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора іноземних валют (довідник R030).

9. sumPledge – сума забезпечення за договором застави/іпотеки. Якщо забезпечення надано за двома (або більше) кредитними операціями, у тому числі за договорами наступної застави, якщо першочергове право вимоги на предмет застави як заставодержателю належить банку, то за кожним видом забезпечення зазначається сума в частині, пропорційній розміру заборгованості за кожною кредитною операцією.

10. pricePledge – вартість забезпечення згідно з висновком суб’єкта оціночної діяльності або оцінювачем майна – працівником банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, який не є пов’язаною з банком особою (афілійованою, спорідненою, асоційованою), відповідно до законодавства України (без урахування податку на додану вартість). Якщо забезпечення надано за двома (або більше) кредитними операціями, у тому числі за договорами наступної застави, якщо першочергове право вимоги на предмет застави як заставодержателю належить банку, то за кожним видом забезпечення зазначається сума в частині, пропорційній розміру заборгованості за кожною кредитною операцією.

11. lastPledgeDay – дата останньої оцінки вартості забезпечення, зазначеної в “pricePledge”.

12. codRealty – вид нерухомого майна, що надано як забезпечення виконання зобов’язань за кредитним договором (набуває значень: 1 – квартира; 2 – земельна ділянка; 3 індивідуальна забудова; 4 - інше).

13. zipRealty – поштовий індекс місця розташування нерухомого майна, що надано як забезпечення виконання зобов’язань за кредитним договором.

14. squareRealty – загальна площа нерухомого майна (у квадратних метрах, гектарах), що надано як забезпечення виконання зобов’язань за кредитним договором.

15. sumBail – сума поруки.

16. sumGuarantee – сума фінансової поруки (гарантії).

17. real6month – середній підтверджений дохід особи, яка надала фінансову поруку (гарантію) за шість останніх місяців (згідно з довідкою з місця роботи, якщо її немає, то згідно з анкетними даними).

18. noreal6month – регулярний непідтверджений дохід фізичної особи, що надала фінансову поруку (гарантію) за шість останніх місяців за даними банку (згідно з анкетними даними).

19. flagInsurancePledge – факт страхування забезпечення (набуває значень: true – так; false – ні).

20. Deposit/numDogDp – номер депозитного договору, за яким депозит є предметом застави що є забезпеченням за кредитним договором.

21. Deposit/dogDayDp – дата укладання депозитного договору, за яким депозит є предметом застави що є забезпеченням за кредитним договором.

22. Deposit/r030Dp – цифровий код валюти або банківського металу за депозитним договором відповідно до Класифікатора іноземних валют (довідник R030).

23. Deposit/sumDp – сума депозиту, що зазначена в договорі.

**Особливості формування**

**реквізитів повідомлення об’єкту credit “Дані про кредитні операції боржника (фізичні, юридичні особи)”**

1. orderNum – порядковий номер запису.

2. flagOsoba – ознака особи (набуває значень: true – фізична особа; false – юридична особа).

3. codCredit – унікальний код кредитної операції боржника.

4. codMan – унікальний код боржника.

5. typeCredit - вид кредиту/наданого фінансового зобов’язання (набуває значення: 01 – короткостроковий кредит у поточну діяльність; 02 – довгостроковий кредит у поточну діяльність; 03 – фінансовий лізинг (оренда); 04 – факторинг; 05 – кредит, що наданий за врахованими векселями; 06 – короткостроковий іпотечний кредит; 07 – довгостроковий іпотечний кредит; 08 – кредит овердрафт; 09 – кредитна лінія; 10 – гарантія; 11 – порука; 12 – аваль; 13 – акредитив; 14 – акцепт; 15 – кредит, наданий на реалізацію інвестиційного проекту; 16 – кредити за операціями репо).

6. numberDog – номер основного договору/іншого первинного документа, згідно з яким у боржника виникає заборгованість перед банком та/або банк надає фінансові зобов’язання (не більше 50 знаків). Якщо неможливо визначити номер договору, то зазначається ідентифікатор (номер), який присвоює банк такому договору відповідно до порядку реєстрації договорів, визначеного в обліковій політиці банку. Банк у звітності дотримується цього номера до повного погашення заборгованості боржника та/або припинення наданих банком фінансових зобов’язань щодо боржника.

7. dogDay – дата укладання основного договору. Якщо операція здійснена без укладання договору, то зазначається дата виникнення заборгованості. Якщо умовами договору передбачено надання коштів/фінансових зобов’язань траншами, то зазначається дата виникнення заборгованості або фінансових зобов’язань стосовно кожного траншу окремими записами.

8. endDay – кінцева дата погашення заборгованості або дата припинення наданих банком фінансових зобов’язань згідно з умовами договору. Якщо умовами договору передбачено надання коштів/фінансових зобов’язань траншами, то зазначається дата погашення заборгованості або дата припинення наданих банком фінансових зобов’язань стосовно кожного траншу окремими записами. Якщо умовами договору не визначено дати погашення заборгованості боржника або дати припинення наданих банком фінансових зобов’язань, то “endDay” не заповнюється.

9. sumZagal – загальна сума (ліміт кредитної лінії/овердрафту) наданого фінансового зобов’язання, що зазначена в договорі.

10. r030 – код валюти або банківського металу, наданого фінансового зобов’язання. Визначається відповідно до Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами) (довідник R030).

11. procCredit – номінальна процентна ставка за кредитною операцією, яка передбачена умовами договору. Якщо умовами договору боржником передбачено здійснення банком кредитної операції з використанням кількох валют, то зазначається номінальна процентна ставка, передбачена умовами договору, за кожним кодом валюти. Якщо умовами договору передбачено здійснення банком кредитної операції за однією валютою під різні процентні ставки, то відображається середньозважена процентна ставка, розрахована за формулою середньої арифметичної зваженої, на звітну дату. Якщо договором не передбачено нарахування процентів, то зазначається нуль.

12. sumPay – сума платежів за кредитом. Зазначається сума платежів (усього) за кредитом на наступні (з дати видачі кредиту) 12 місяців, розрахована банком виходячи з умов кредитного договору [з урахуванням періодичних (погашення основної суми боргу, сплата відсотків) та інших платежів за кредитним договором, зокрема комісійних]. Інформація надається на дату укладання договору та оновлюється щомісяця за кредитами, визначення розміру кредитного ризику за якими здійснюється на індивідуальній основі.

13. periodBase - періодичність здійснення платежів із погашення основної заборгованості (набуває значень: 1 – щомісяця; 2 – щокварталу; 3 – раз у півроку; 4 – раз у рік; 5 – у кінці строку дії договору; 6 – за індивідуальним графіком).

14. periodProc – періодичність сплати відсотків відповідно до умов договору (набуває значень: 1 – щомісяця; 2 – щокварталу; 3 – раз у півроку; 4 – раз у рік; 5 – у кінці строку дії договору; 6 – за індивідуальним графіком).

15. sumArrearsBase – строкова заборгованість за основним боргом.

16. sumArrearsProc – строкова заборгованість за процентами.

17. arrearBase – прострочена заборгованість за основним боргом.

18. arrearProc – прострочена заборгованість за процентами.

19. dayBase, dayProc – кількість днів прострочення за основним боргом, процентами. Кількість календарних днів прострочення погашення боргу визначається банком відповідно до Положення № 351.

20. factEndDay – дата фактичного погашення кредиту або припинення зобов’язань за кредитом.

21. flagZ – інформація щодо здійснених заходів із примусового стягнення боргу (набуває значень: true – так; false – ні).

22. klass – код, що відповідає класу боржника, згідно з Положенням № 351 (довідник S080).

23. s083 – код типу оцінки кредитного ризику згідно з Положенням № 351 (довідник S083).

24. Factor/cod\_group – код щодо належності боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів згідно з Положенням № 351 (довідник F074). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника не застосовуються ознаки щодо належності боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів, “Factor/cod\_group” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

25. Factor/cod\_risk – код ознак, які відповідно до Положення № 351 свідчать про високий кредитний ризик боржника (довідник F075). За наявності двох або більше ознак значення кодів відображаються з використанням розділового знака “,”. За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника не застосовуються ознаки, що свідчать про високий кредитний ризик, “Factor/cod\_risk” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

26. Factor/cod\_defaulter – код ознак, які відповідно до Положення № 351 свідчать про подію дефолту боржника (довідник F076). За наявності двох або більше ознак значення кодів відображаються з використанням розділового знака “,”. За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника не застосовуються ознаки, що свідчать про подію дефолту боржника, “Factor/cod\_defaulter” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

27. Factor/cod\_paid – код ознаки своєчасності сплати боргу боржником відповідно до пункту 59 Положення № 351 (довідник F077). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника не застосовуються ознаки щодо своєчасності сплати боргу боржником, “Factor/cod\_paid” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

28. Factor/cod\_addon – код ознак, які відповідають додатковим характеристикам, визначеним додатком 3 до Положення № 351 щодо боржника - емітента цінних паперів (довідник F078). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника не застосовуються ознаки щодо додаткових характеристик, “Factor/cod\_addon” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

29. Factor/klass\_kr – код щодо наявності інформації у кредитному реєстрі Національного банку України на підставі якої згідно з Положенням № 351 клас боржника підлягає коригуванню (довідник F102). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника не застосовується ознака щодо кредитного реєстру Національного банку України “Factor/klass\_kr” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

30. cod\_factor – код, що відповідає фактору, визначеному відповідно до Положення № 351, на підставі якого скоригований клас боржника (довідник F079). За наявності двох або більше факторів значення кодів відображаються з використанням розділового знака “,”. За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника не застосовуються ознаки, зазначені у “Factor/cod\_group”, “Factor/cod\_risk”, “Factor/cod\_defaulter”, “Factor/cod\_paid”, “Factor/cod\_addon”, “Factor/klass\_kr”, то “cod\_factor” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

31. cod\_not\_defaulter – код ознаки події дефолту боржника відповідно до пункту 166 Положення № 351, щодо якої банк на підставі застосованого ним судження довів, що дефолту немає (довідник F080). За наявності двох або більше ознак значення кодів відображаються з використанням розділового знака “,”. За активними банківськими операціями, щодо яких банк не застосовував судження щодо того, що немає дефолту боржника, то “cod\_not\_defaulter” не заповнюється.

32. klass\_upd – код, що відповідає класу боржника, скоригованому на підставі фактора/факторів, визначеного/визначених у “cod\_factor”, “cod\_not\_defaulter”, а також з урахуванням пункту 27 Положення № 351 (довідник S080). За активними банківськими операціями, щодо яких відповідно до Положення № 351 клас не коригується на фактори, зазначені у “Factor/cod\_group”, “Factor/cod\_risk”, “Factor/cod\_defaulter”, “Factor/cod\_paid”, “Factor/cod\_addon”, “Factor/klass\_kr”, “cod\_factor”, “cod\_not\_defaulter”, у “klass\_upd” проставляється код класу, що зазначений у “klass”. Якщо клас боржника визначений банком внаслідок коригування згідно з вимогами Положення № 351 на інформацію з кредитного реєстру Національного банку України, код класу доповнюється цифрою “1” (після коду, без пробілу). В усіх інших випадках код класу доповнюється цифрою “0” (після коду, без пробілу).

33. risk – величина кредитного ризику боржника, яка розрахована відповідно до Положення № 351. Якщо розрахунок кредитного ризику за кредитними операціями здійснюється на груповій основі, то величина кредитного ризику боржника розподіляється пропорційно обсягу його заборгованості перед банком на останню дату розрахунку кредитного ризику.

34. flagInsurance – факт страхування кредиту (набуває значень: true – так; false – ні).

35. pledge/codZastava – код забезпечення, наданий під час першого успішного прийому інформації про дане забезпечення боржника.

36. pledge/sumPledge – сума забезпечення за договором застави/іпотеки. Якщо забезпечення надано за двома (або більше) кредитними операціями, у тому числі за договорами наступної застави, якщо першочергове право вимоги на предмет застави як заставодержателю належить банку, то за кожним видом забезпечення зазначається сума в частині, пропорційній розміру заборгованості за кожною кредитною операцією

37. pledge/pricePledge – вартість забезпечення згідно з висновком суб’єкта оціночної діяльності або оцінювачем майна – працівником банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, який не є пов’язаною з банком особою (афілійованою, спорідненою, асоційованою), відповідно до законодавства України (без урахування податку на додану вартість). Якщо забезпечення надано за двома (або більше) кредитними операціями, у тому числі за договорами наступної застави, якщо першочергове право вимоги на предмет застави як заставодержателю належить банку, то за кожним видом забезпечення зазначається сума в частині, пропорційній розміру заборгованості за кожною кредитною операцією.

Детальний опис щодо відображення інформації в об’єкті “credit” про транші за кредитним договором описано в технічних умовах подання банками до Національного банку України звіту про кредитні операції банку з боржником-фізичною/юридичною особою та ведення кредитного реєстру Національного банку України.

38. Tranche/numDogTr – номер додаткового договору/іншого первинного документа, згідно з яким у боржника виникає заборгованість перед банком та/або банк надає фінансові зобов’язання (не більше 50 знаків). Якщо неможливо визначити номер договору, то зазначається ідентифікатор (номер), який присвоює банк такому договору відповідно до порядку реєстрації договорів, визначеного в обліковій політиці банку. Банк у звітності дотримується цього номера до повного погашення заборгованості боржника та/або припинення наданих банком фінансових зобов’язань щодо боржника.

39. Tranche/dogDayTr – дата укладання додаткового договору. Якщо операція здійснена без укладання договору, то зазначається дата виникнення заборгованості. Якщо умовами договору передбачено надання коштів/фінансових зобов’язань траншами, то зазначається дата виникнення заборгованості або фінансових зобов’язань стосовно кожного траншу окремими записами.

40. Tranche/endDayTr – кінцева дата погашення заборгованості або дата припинення наданих банком фінансових зобов’язань згідно з умовами договору. Якщо умовами договору передбачено надання коштів/фінансових зобов’язань траншами, то зазначається дата погашення заборгованості або дата припинення наданих банком фінансових зобов’язань стосовно кожного траншу окремими записами. Якщо умовами договору не визначено дати погашення заборгованості боржника або дати припинення наданих банком фінансових зобов’язань, то “Tranche/endDayTr” не заповнюється.

41. Tranche/sumZagalTr – загальна сума траншу (ліміт кредитної лінії/овердрафту) наданого фінансового зобов’язання, що зазначена в договорі.

42. Tranche/r030Tr – цифровий код валюти або банківського металу траншу. Визначається відповідно до Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року № 34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року № 269) (зі змінами) (далі – Класифікатор іноземних валют) (довідник R030).

43. Tranche/procCreditTr – номінальна процентна ставка за кредитною операцією (за траншем), яка передбачена умовами договору. Якщо умовами договору боржником передбачено здійснення банком кредитної операції (траншу) з використанням кількох валют, то зазначається номінальна процентна ставка, передбачена умовами договору, за кожним кодом валюти. Якщо умовами договору передбачено здійснення банком кредитної операції (траншу) за однією валютою під різні процентні ставки, то відображається середньозважена процентна ставка, розрахована за формулою середньої арифметичної зваженої, на звітну дату.

44. Tranche/periodBaseTr – періодичність здійснення платежів із погашення основної заборгованості за траншем (набуває значень: 1 – щомісяця; 2 – щокварталу; 3 – раз у півроку; 4 – раз у рік; 5 – у кінці строку дії договору; 6 – за індивідуальним графіком).

45. Tranche/periodProcTr – періодичність сплати відсотків за траншем відповідно до умов договору (набуває значень: 1 – щомісяця; 2 – щокварталу; 3 – раз у півроку; 4 – раз у рік; 5 – у кінці строку дії договору; 6 – за індивідуальним графіком).

46. Tranche/sumArrearsTr – строкова заборгованість за основним боргом за траншем.

47. Tranche/sumArrearsProcTr – строкова заборгованість за процентами за траншем,

48. Tranche/arrearBaseTr – прострочена заборгованість за основним боргом за траншем.

49. Tranche/arrearProcTr – прострочена заборгованість за процентами за траншем.

50. Tranche/dayBaseTr, Tranche/dayProcTr – кількість днів прострочення за основним боргом траншу, процентами за траншем. Кількість календарних днів прострочення погашення боргу визначається банком відповідно до Положення № 351.

51. Tranche/factEndDayTr – дата фактичного погашення кредиту за траншем (у разі повного дострокового погашення). Інформація надається одноразово після повного погашення кредиту за траншем.

52. Tranche/klassTr – код, що відповідає класу боржника за траншем, згідно з Положенням № 351 (довідник S080).

53. Tranche/s083Tr – код типу оцінки кредитного ризику згідно з Положенням № 351 (довідник S083).

54. Tranche/factorTr/cod\_group – код щодо належності боржника за траншем до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів згідно з Положенням № 351 (довідник F074). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника за траншем не застосовуються ознаки щодо належності боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів, “Tranche/factorTr/cod\_group” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

55. Tranche/factorTr/cod\_risk – код ознак, які відповідно до Положення № 351 свідчать про високий кредитний ризик боржника за траншем (довідник F075). За наявності двох або більше ознак значення кодів відображаються з використанням розділового знака “,”. За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника за траншем не застосовуються ознаки, що свідчать про високий кредитний ризик, “Tranche/factorTr/cod\_risk” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

56. Tranche/factorTr/cod\_defaulter – код ознак, які відповідно до Положення № 351 свідчать про подію дефолту боржника за траншем (довідник F076). За наявності двох або більше ознак значення кодів відображаються з використанням розділового знака “,”. За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника за траншем не застосовуються ознаки, що свідчать про подію дефолту боржника, “Tranche/factorTr/cod\_defaulter” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

57. Tranche/factorTr/cod\_paid – код ознаки своєчасності сплати боргу боржником за траншем відповідно до пункту 59 Положення № 351 (довідник F077). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника за траншем не застосовуються ознаки щодо своєчасності сплати боргу боржником, “Tranche/factorTr/cod\_paid” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

58. Tranche/factorTr/cod\_addon – код ознак за траншем, які відповідають додатковим характеристикам, визначеним додатком 3 до Положення № 351 щодо боржника - емітента цінних паперів (довідник F078). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника за траншем не застосовуються ознаки щодо додаткових характеристик, “Tranche/factorTr/cod\_addon” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

59. Tranche/factorTr/klass\_kr – код щодо наявності інформації у кредитному реєстрі Національного банку України на підставі якої згідно з Положенням № 351 клас боржника за траншем підлягає коригуванню (довідник F102). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника за траншем не застосовується ознака щодо кредитного реєстру Національного банку України “Tranche/factorTr/klass\_kr” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

60. Tranche/cod\_factor – код, що відповідає фактору, визначеному відповідно до Положення № 351, на підставі якого скоригований клас боржника за траншем (довідник F079). За наявності двох або більше факторів значення кодів відображаються з використанням розділового знака “,”. За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника за траншем не застосовуються ознаки, зазначені у “Tranche/factorTr/cod\_group”, “Tranche/factorTr/cod\_risk”, “Tranche/factorTr/cod\_defaulter”, “Tranche/factorTr/cod\_paid”, “Tranche/factorTr/cod\_addon”, “Tranche/factorTr/klass\_kr”, то “Tranche/cod\_factor” не заповнюється. Інформацію щодо коду, який відповідає коригуючому фактору, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

61. Tranche/cod\_not\_defaulter – код ознаки події дефолту боржника за траншем відповідно до пункту 166 Положення № 351, щодо якої банк на підставі застосованого ним судження довів, що дефолту немає (довідник F080). За наявності двох або більше ознак значення кодів відображаються з використанням розділового знака “,”. За активними банківськими операціями, щодо яких банк не застосовував судження щодо того, що немає дефолту боржника за траншем, то “ Tranche/cod\_not\_defaulter” не заповнюється.

62. Tranche/klass\_upd – код, що відповідає класу боржника за траншем, скоригованому на підставі фактора/факторів, визначеного/визначених у “Tranche/cod\_factor”, “Tranche/cod\_not\_defaulter”, а також з урахуванням пункту 27 Положення № 351 (довідник S080). За активними банківськими операціями, щодо яких відповідно до Положення № 351 клас не коригується на фактори, зазначені у “Tranche/factorTr/cod\_group”, “Tranche/factorTr/cod\_risk”, “Tranche/factorTr/cod\_defaulter”, “Tranche/factorTr/cod\_paid”, “Tranche/factorTr/cod\_addon”, “Tranche/factorTr/klass\_kr”, “Tranche/cod\_factor”, “Tranche/cod\_not\_defaulter”, у “Tranche/klass\_upd” проставляється код класу, що зазначений у “Tranche/klassTr”. Якщо клас боржника за траншем визначений банком внаслідок коригування згідно з вимогами Положення № 351 на інформацію з кредитного реєстру Національного банку України, код класу доповнюється цифрою “1” (після коду, без пробілу). В усіх інших випадках код класу доповнюється цифрою “0” (після коду, без пробілу).

63. Tranche/riskTr – величина кредитного ризику боржника за траншем, яка розрахована відповідно до Положення № 351. Якщо розрахунок кредитного ризику за кредитними операціями (траншем) здійснюється на груповій основі, то величина кредитного ризику боржника розподіляється пропорційно обсягу його заборгованості перед банком на останню дату розрахунку кредитного ризику.