**Правила формування**

**реквізитів повідомлень (запиту) про боржника (фізична особа) [далі – об’єкт “боржник (фізична особа)”]**

**реквізитів повідомлень (запиту) про боржника (юридична особа) [далі – об’єкт “боржник (юридична особа)”]**

**реквізитів повідомлень (запиту) про забезпечення за кредитною операцією боржника (фізична особа, юридична особа) [далі – об’єкт “забезпечення за кредитною операцією боржника (фізична особа, юридична особа)”]**

**реквізитів повідомлень (запиту) про кредитні операції боржника (фізична особа, юридична особа) [далі – об’єкт “кредитні операції боржника (фізична особа, юридична особа)”]**

1. Інформація у повідомленнях надається про кредитні операції банку з боржником-фізичною/юридичною особою (далі – інформація 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, 2244 А, 2248 А, 2260 А, 2268 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, 2440 А, 2441 A, 2447 АП, 2448 А, 2450 А, 2451 А, 2452 А, 2453 А, 2454 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 про заборгованість за кредитними операціями надається в сотих частках одиниць валюти кредитної операції.

2. Інформація 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 їх 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 про кредитні операції (факторингові, гарантійні, 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 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 про кредитні операції фізичної особи зазначається у об’єктах “боржник (фізична особа)”, “забезпечення за кредитною операцією боржника (фізична особа, юридична особа)”, “кредитні операції боржника (фізична особа, юридична особа)”.

Інформація про кредитні операції фізичної особи – суб’єкта підприємницької діяльності зазначається в об’єктах “боржник (юридична особа)” (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), “забезпечення за кредитною операцією боржника (фізична особа, юридична особа)”, “кредитні операції боржника (фізична особа, юридична особа)”.

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 “кредитна операція” окремими записами за кодами валют.

7. Якщо умовами договору з боржником за кредитною операцією визначено проведення такої операції (надання коштів тощо) у розрізі сум і строків, то у реквізитах повідомлення “numberDog”, “dogDay”, “endDay”, “sumZagal”, “r030”, “procCredit”, “periodBase”, “periodProc”, “sumArrearsBase”, “sumArrearsProc”, “arrearBase”, “arrearProc”, “dayBase”, “dayProc”, factEndDay”, “klassS080”, “factor/f074”, “factor/f075”, “factor/f076”, “factor/f077”, “factor/f078”, “factor/f102”, faktor/q006, “f079”, “f080”, “klass”, “risk” об’єкту “кредитна операція” 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/klassS080Tr”, “Tranche/FactorTr/f074”, “Tranche/FactorTr/f075”, “Tranche/FactorTr/f076”, “Tranche/FactorTr/f077”, “Tranche/FactorTr/f078”, “Tranche/FactorTr/f102”, Tranche/FactorTr/q006, “Tranche/f079Tr”, “Tranche/f080Tr”, “Tranche/klassTr”, “Tranche/riskTr” окремими записами.

8. В об’єкті “боржник (фізична особа)” зазначається інформація про боржника – фізичну особу.

9. В об’єкті “боржник (юридична особа)” зазначається інформація про боржника – юридичну особу та власників істотної участі в статутному капіталі такого боржника. Також в об’єкті “боржник (юридична особа)” зазначається інформація про фізичну особу – суб’єкта підприємницької діяльності.

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

11. В об’єкті “забезпечення за кредитною операцією” інформація подається в розрізі боржників – фізичних та юридичних осіб.

12. В об’єкті “кредитні операції боржника (фізична особа, юридична особа)” зазначається інформація про кредитні операції боржників – фізичних та юридичних осіб.

13. Інформація в об’єкті “кредитна операція” подається в розрізі боржників – фізичних та юридичних осіб, зазначених у об’єктах “боржник (фізична особа)”, “боржник (юридична особа)” з ознакою типу розрахунку розміру кредитного ризику (довідник s083).

**Правила формування реквізитів повідомлення (запиту)**

**об’єкта “боржник (фізична особа)”**

1. **codMan** - унікальний код боржника.

2. Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи. Структура (елемент) fio.

2.1. **fio/lastName** – прізвище боржника.

2.2. **fio/firstName** – ім’я боржника.

2.3. **fio/middleName** – по батькові боржника.

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

4. **inn** - ідентифікатор Боржника.

5. **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).

6. **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.

7. **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).

8. Документ, що посвідчує особу. Структура (елемент) document. Якщо документів кілька, то реквізити за № (поля) з 8.1 до 8.4 повторюються.

8.1. **document/typeD** - код типу документа (набуває значень: 1 – паспорт громадянина України у вигляді книжечки; 2 – паспорт громадянина України для виїзду за кордон; 3 – паспорт громадянина України у вигляді ID картки; 4 – інше).

8.2. **document/seriya** - серія документа. Якщо фізична особа має паспорт громадянина України у вигляді ID картки, то зазначаються унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі.

8.3. **document/nomerD** - номер документа боржника.

8.4. **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.

9. Адреса реєстрації. Структура (елемент) address.

9.1. **address/codRegion** - код регіону, у якому зареєстровано боржника (довідник KODTER).

9.2. **address/area** – назва району (для міст – обласних центрів район не зазначається (набуває значення “null”)).

9.3. **address/zip** – поштовий індекс.

9.4. **address/city** – назва населеного пункту.

9.5. **address/streetAddress** – назва вулиці.

 9.6. **address/houseNo** – номер будинку (у разі відсутності номеру будинку реквізит не зазначається (набуває значення “null”)).

9.7. **address/adrKorp** – корпус (споруда) (у разі відсутності номеру корпусу (споруди) реквізит не зазначається (набуває значення “null”)).

9.8. **address/flatNo** – номер квартири (у разі відсутності номеру квартири реквізит не зазначається (набуває значення “null”)).

10. **countryCodNerez** - код країни реєстрації фізичної особи (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”.

11. **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 “,”.

12. Місце роботи боржника. Структура (елемент) organization. Якщо місць роботи кілька, то реквізити за № (поля) з 12.1 до 12.3 повторюються. Якщо в боржника не має місця роботи, то структура (елемент) organization не зазначається.

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

12.2. **organization/codEdrpou** - ідентифікатор роботодавця.

12.3. **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.

13. Дані про дохід боржника (ціле число у копійках). Структура (елемент) profit. Інформація про середньомісячний дохід боржника надається під час надання кредиту та оновлюється щороку в разі наявності інформації в банку за кредитами, за якими визначення розміру кредитного ризику здійснюється на індивідуальній основі.

13.1. **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].

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

14. Сімейний стан боржника та кількість осіб, які перебувають на його утриманні. Структура (елемент) family.

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

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

15. **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 “,”.

16. **isKr** - ознака використання даних для кредитного реєстру Національного банку України. Банк зазначає ознаку в залежності від суми балансової заборгованості за основною сумою та відсотками (без урахування комісійних доходів, що відносяться до кредитної операції) за кредитними операціями боржника та коригує її на звітну дату в разі зміни заборгованості та може набувати таких значень:

0 – дані не використовуються у кредитному реєстрі. Якщо на перший робочий день місяця, наступного за звітним сума балансової заборгованості (за основною сумою та відсотками) (без урахування комісійних доходів, що відносяться до кредитної операції) за кредитними операціями боржника менше 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку, установленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним);

1 – дані використовуються у кредитному реєстрі. Якщо на перший робочий день місяця, наступного за звітним сума балансової заборгованості (за основною сумою та відсотками) (без урахування комісійних доходів, що відносяться до кредитної операції)за кредитними операціями боржника дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку, установленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).

**Правила формування реквізитів повідомлення (запиту)**

**об’єкта “боржник (юридична особа)”**

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 є нерезидентом).

4. **codEdrpou** - ідентифікатор боржника.

5. **codDocum** - код виду 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. Цифровий код країни місця реєстрації зазначається згідно з Національним стандартом ДСТУ ISO 3166-1:2009 (довідник K040).

12. Розмір фінансових показників діяльності боржника. Структура (елемент) finPerformance. Інформація щодо фінансових показників надається в тис. грн.

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

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

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

12.4. **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). Інформація щодо фінансових показників надається в тис. грн.

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 № 336/22868 (зі змінами).

Для боржників – малих підприємств використовуються дані звітності додатка 1 “Фінансова звітність малого підприємництва”: “Баланс” форма № 1–м (ф.1–м), “Звіт про фінансові результати” форма № 2–м (ф.2–м) та додатка 2 “Фінансова звітність мікропідприємства”: “Баланс” форма № 1–мс (ф. 1–мс), “Звіт про фінансові результати” форма № 2–мс (ф.2–мс) 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).

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”.

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

14. **isController** - статус участі боржника в групі юридичних осіб, що перебувають під спільним контролем (набуває значень: true – материнська компанія/контролер; false – учасник; null – якщо боржник не входить до групи юридичних осіб).

15. Перелік юридичних осіб, які входять до групи юридичних осіб, які перебувають під спільним контролем. Структура (елемент) groupUr. Якщо боржник – юридична особа не входить до групи юридичних осіб, то структура (елемент) groupUr не зазначається. Якщо учасників кілька, то структура 15 повторюється.

15.1. **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)].

15.2. **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 особа є нерезидентом).

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

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

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

16. Розмір фінансових показників діяльності групи юридичних осіб, що знаходяться під спільним контролем. Структура (елемент) finPerformanceGr. Якщо боржник – юридична особа не входить до групи юридичних осіб, то структура (елемент) finPerformanceGr не зазначається. Інформація щодо фінансових показників надається в тис. грн.

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

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

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

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

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

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

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

18. Перелік юридичних осіб, які належать до групи пов’язаних контрагентів, які несуть спільний економічний ризик. Структура (елемент) partners. Якщо боржник – юридична особа не входить до групи пов’язаних контрагентів, які несуть спільний економічний ризик то структура (елемент) partners не зазначається. Якщо учасників кілька, то структура повторюється..

18.1. **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 є нерезидентом).

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

18.3. **partners/nameUrPr** - повне найменування юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів, які несуть спільний економічний ризик.

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

19. Розмір фінансових показників діяльності групи пов’язаних контрагентів, які несуть спільний економічний ризик. Структура (елемент) finPerformancePr. Якщо боржник – юридична особа не входить до групи пов’язаних контрагентів, які несуть спільний економічний ризик то структура (елемент) finPerformancePr не зазначається. Інформація щодо фінансових показників надається в тис. грн.

19.1. **finPerformancePr/sales** - показник сукупного обсягу реалізації (SALES) юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів, які несуть спільний економічний ризик.

19.2. **finPerformancePr/ebit** - показник фінансового результату від операційної діяльності (EBIT) юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів, які несуть спільний економічний ризик.

19.3. **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, які несуть спільний економічний ризик.

19.4. **finPerformancePr/totalDebt** - показник концентрації залучених коштів (TOTAL NET DEBT) юридичної особи, яка належить до групи пов’язаних контрагентів, які несуть спільний економічний ризик.

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

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

21. **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 “,”.

22. Власники істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи – фізичні особи. Структура (елемент) ownerPp. Якщо власників кілька, то структура (елемент) ownerPp повторюється. Якщо боржник – юридична особа є фізичною особою-підприємцем, то структура (елемент) ownerPp не зазначається.

22.1. Прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи. Структура (елемент) FIO.

22.1.1. **ownerPp/FIO/lastName** - прізвище фізичної особи - власника істотної участі.

22.1.2. **ownerPp/FIO/firstName** - ім'я фізичної особи - власника істотної участі.

22.1.3. **ownerPp/FIO/middleName** - по батькові фізичної особи - власника істотної участі.

22.2. **ownerPp/isRez** - резидентність фізичної особи - власника істотної участі в статутному капіталі боржника - юридичної особи (набуває значень: true – особа є резидентом; false – особа є нерезидентом).

22.3. **ownerPp/inn** - ідентифікатор фізичної особи - власника істотної участі в статутному капіталі боржника - юридичної особи.

22.4. **ownerPp/countryCod** - код країни реєстрації фізичної особи - власника істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи (довідник K040).

22.5. **ownerPp/perCent** – частка прямої та опосередкованої участі власника істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи (10 і більше відсотків).

22.6. Місце реєстрації власника істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи – фізичної особи. Структура (елемент) address.

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

22.6.2. **ownerPp/address/area** - назва району місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи (для міст – обласних центрів район не зазначається (набуває значення “null”)).

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

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

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

22.6.6. **ownerPp/address/houseNo** - номер будинку місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи (у разі відсутності номеру будинку реквізит не зазначається (набуває значення “null”)).

22.6.7. **ownerPp/address/adrKorp** - номер корпусу (споруди) місця реєстрації власника істотної участі – фізичної особи (у разі відсутності номеру корпусу (споруди) реквізит не зазначається (набуває значення “null”)).

22.6.8. **ownerPp/address/flatNo** - номер квартири місця реєстрації фізичної особи власника істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи (у разі відсутності номеру квартири реквізит не зазначається (набуває значення “null”).

23. Власники істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи – юридичні особи. Якщо власників кілька, то структура ownerJur повторюється. Якщо боржник – юридична особа є фізичною особою-підприємцем, то структура (елемент) ownerJur не зазначається.

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

23.2. **ownerJur/isRezOj** - ознака резидентності юридичної особи власника істотної участі в статутному капіталі боржника - юридичної особи (набуває значень: true – особа є резидентом; false – особа є нерезидентом).

23.3. **ownerJur/codEdrpouOj** - код юридичної особи - власника істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи.

23.4. **ownerJur/registryDayOj** - дата державної реєстрації юридичної особи - власника істотної участі в статутному капіталі боржника - юридичної особи. Якщо дату державної реєстрації нерезидента ‒ юридичної особи – власника істотної участі в статутному капіталі боржника - юридичної особи визначити неможливо, то зазначається умовна дата“1990-01-01”.

23.5. **ownerJur/numberRegistryOj** - номер державної реєстрації юридичної особи - власника істотної участі в статутному капіталі боржника - юридичної особи. Якщо номер державної реєстрації нерезидента ‒ юридичної особи - власника істотної участі визначити неможливо, то зазначається “0”.

23.6. **ownerJur/countryCodOj** - код країни реєстрації юридичної особи - власника істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи (довідник K040).

23.7. **ownerJur/perCentOj** – частка прямої та опосередкованої участі власника істотної участі в статутному капіталі боржника – юридичної особи (10 і більше відсотків).

24. **isKr** – ознака використання даних для кредитного реєстру Національного банку України. Банк зазначає ознаку в залежності від суми балансової заборгованості за основною сумою та відсотками (без урахування комісійних доходів, що відносяться до кредитної операції) за кредитними операціями боржника та коригує її на звітну дату в разі зміни заборгованості та може набувати таких значень:

0 – дані не використовуються у кредитному реєстрі. Якщо на перший робочий день місяця, наступного за звітним сума балансової заборгованості (за основною сумою та відсотками) (без урахування комісійних доходів, що відносяться до кредитної операції) за кредитними операціями боржника менше 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку, установленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним);

1 – дані використовуються у кредитному реєстрі. Якщо на перший робочий день місяця, наступного за звітним сума балансової заборгованості (за основною сумою та відсотками) (без урахування комісійних доходів, що відносяться до кредитної операції)за кредитними операціями боржника дорівнює або перевищує 100 розмірів мінімальних заробітних плат (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку, установленим на перший робочий день місяця, наступного за звітним).

**Правила формування реквізитів повідомлення (запиту)**

**об’єкта “забезпечення за кредитною операцією”**

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** – код валюти або банківського металу. 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).

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 кредитною операцією (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 кредитною операцією.

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 гарантії.

17. **real6month** – середній підтверджений дохід фізичної особи, яка надала поруку 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 поруку за шість останніх місяців за даними банку (згідно з анкетними даними)

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

20. Депозити, що є предметом забезпечення. Структура (елемент) Deposit. Структура Deposit може бути або масивом значень [реквізити за № (поля) 20.1 – 20.4] за потреби надання інформації про один чи декілька депозитів або рядком зі значенням “D” – за потреби видалити всі депозити, пов’язані із забезпеченням. Якщо депозитів за забезпеченням декілька, то поля структури (елемента) Deposit повторюються стільки разів, скільки є депозитів. Якщо предметом забезпечення не є депозити або інформація за депозитами, яка була надана раніше, не потребує змін, то структура (елемент) Deposit не зазначається.

20.1. **Deposit/numDogDp** – Deposit/numDogDp – номер депозитного договору, що є забезпеченням за кредитною операцією.

20.2. **Deposit/dogDayDp** – дата укладання депозитного договору, що є забезпеченням за кредитним договором.

20.3. **Deposit/r030Dp** – код валюти або банківського металу за депозитним договором. 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).

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

**Правила формування реквізитів повідомлення (запиту)**

**об’єкта “кредитна операція”**

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: 1 – короткостроковий кредит у поточну діяльність; 2 – довгостроковий кредит у поточну діяльність; 3 – фінансовий лізинг (оренда); 4 – факторинг; 5 – кредит, що наданий за врахованими векселями; 6 – короткостроковий іпотечний кредит; 7 – довгостроковий іпотечний кредит; 8 – кредит овердрафт; 9 – 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 кредитна операція здійснена без укладання договору, то зазначається дата виникнення заборгованості/ зобов’язаня за кредитною операцією.

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 наданого фінансового зобов’язання (ліміт кредитної лінії/овердрафту) за кредитною операцією передбачена умовами договору..

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

13. **periodBase** - періодичність здійснення платежів із погашення основної заборгованості передбачена умовами 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).

14. **periodProc** – періодичність сплати відсотків передбачена умовами 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 (яка обліковується за балансовими рахунками) за основним боргом.

16. **sumArrearsProc** – строкова заборгованість (яка обліковується за балансовими рахунками) за процентами (комісійними доходами, що належать до кредитної операції).

17. **arrearBase** – прострочена заборгованість (яка обліковується за балансовими рахунками) за основним боргом.

18. **arrearProc** – прострочена заборгованість (яка обліковується за балансовими рахунками) за процентами (комісійними доходами, що належать до кредитної операції).

19. **dayBase** – кількість днів прострочення за основним боргом.

20. **dayProc** – кількість днів прострочення за процентами.

Кількість календарних днів прострочення погашення боргу визначається банком відповідно до Положення № 351.

21. **factEndDay** – дата фактичного погашення заборгованості або припинення зобов’язань за кредитною операцією.

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

23. **klassS080** – код, що відповідає класу боржника, згідно з Положенням № 351 (довідник S080), визначений на підставі оцінки фінансового стану. За активними банківськими операціями, уключеними до групи фінансових активів зазначається клас, визначений для відповідної групи фінансових активів згідно з вимогами Положення № 351. За активними банківськими операціями, за якими клас боржника визначено на підставі вимог абзаців другого, третього підпункту 17 пункту 165 Положення № 351, “klassS080” не заповнюється.

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

25. Коди факторів, на підставі яких коригується клас боржника. Структура (елемент) Factor.

25.1 **Factor/f074** – код фактору щодо належності боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів згідно з Положенням № 351, на підставі якого коригується клас боржника (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/f074” набуває значення “null”.

25.2. **Factor/f075** – код фактору щодо наявності ознаки, яка відповідно до Положення № 351 свідчать про високий кредитний ризик боржника на підставі якого коригується клас 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/f075 набуває значення “null”.

25.3. **Factor/f076** – код фактору щодо наявності ознаки, яка відповідно до Положення № 351 свідчить про подію дефолту боржника, на підставі якого коригується клас 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/f076” набуває значення “null”.

25.4. **Factor/f077** – код фактору щодо наявності ознаки своєчасності сплати боргу боржником відповідно до пункту 59 Положення № 351, на підставі якого коригується клас боржника (довідник F077). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника не застосовуються ознаки щодо своєчасності сплати боргу боржником, “Factor/f077” набуває значення “null”.

25.5. **Factor/f078** – код фактору щодо наявності ознаки, яка відповідає додатковим характеристикам, визначеним додатком 3 до Положення № 351 щодо боржника - емітента цінних паперів, на підставі якого коригується клас боржника (довідник F078). За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням № 351 до боржника не застосовуються ознаки щодо додаткових характеристик, “Factor/f078” набуває значення “null”.

25.6. **Factor/f102** – код фактору щодо наявності інформації у кредитному реєстрі Національного банку України на підставі якої клас боржника підлягає коригуванню згідно з Положенням № 351 (довідник F102). За активними банківськими операціями, за якими інформація з кредитного реєстру Національного банку України не вплинула на визначення класу боржника згідно з Положенням № 351, “Factor/f102” набуває значення “null”.

25.7. **Factor/q006** – код щодо наявності характеристик, визначених пунктом 674 розділу IV1 Положення № 351, на підставі яких коригується клас Боржника, набуває значень “1”- так (наявні характеристики); “0”- ні (відсутні характеристики).

За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням №351 до Боржника не застосовуються характеристики, визначені пунктом 674 розділу IV1 Положення № 351 або за активними операціями якого не здійснюється оцінка кредитного ризикуFaktor q006 набуває значення “null”.

Інформацію за факторами “Factor/f074”, “Factor/f075”, “Factor/f076”, “Factor/f077”, “Factor/f078”, “Factor/f102”, “Factor/q006” щодо коду, який відповідає коригуючому фактору згідно з Положенням № 351, необхідно відображати стосовно того активу, до якого такий фактор було застосовано.

26. **f079** – 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/f074”, “Factor/f075”, “Factor/f076”, “Factor/f077”, “Factor/f078”, “Factor/f102”, “Factor/q006” фактор “f079” набуває значення “null”.

27. **f080** – 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, фактор “f080” набуває значення “null”.

28. **klass** – скоригований клас боржника. Реквізит може набувати значень:

1) код класу боржника відповідно до довідника S080 з доповненням цифрою “1” (після коду, без пробілу), якщо клас боржника був визначений банком внаслідок коригування на інформацію з Кредитного реєстру;

2) код класу боржника відповідно до довідника S080 з доповненням цифрою “0” (після коду, без пробілу) в усіх інших випадках.

За активними банківськими операціями, за якими не здійснюється оцінка кредитного ризику відповідно до Положення № 351, реквізит “klass” набуває значення “null”.

29. **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.

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

31. Забезпечення за кредитним договором. Структура (елемент) Pledge. Структура Pledge може бути або масивом значень [реквізити за № (поля) 31.1 – 31.3] за потреби надання інформації про забезпечення, пов’язані з кредитним договором, або рядком зі значенням “D” – за потреби видалити всі забезпечення, пов’язані з кредитним договором. Якщо забезпечень за кредитним договором декілька, то поля структури Pledge повторюються стільки разів, скільки є забезпечень. Якщо забезпечення не передбачені кредитним договором або інформація за забезпеченням, яка була надана раніше, не потребує змін, то структура (елемент) Pledge не зазначається.

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

31.2. **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.

31.3. **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 “кредитна операція” 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.

32. Транші за кредитним договором. Якщо умовами кредитної операції передбачено надання коштів/фінансових зобов’язань траншами, то інформація подається стосовно кожного траншу окремими записами. Структура (елемент) Tranche. Структура (елемент) Tranche може бути або масивом значень [реквізити за № (поля) 32.1 – 32.22] за потреби надання інформації про транші, пов’язані з кредитним договором, або рядком зі значенням “D” – за потреби видалити всі транші, пов’язані з кредитним договором. Якщо траншів за кредитною операцією декілька, то поля структури (елемента) Tranche повторюються стільки разів, скільки є траншів. Якщо транші не передбачені кредитною операцією або інформація за траншами, яка була надана раніше, не потребує змін, то структура (елемент) Tranche не зазначається.

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

32.2. **Tranche/dogDayTr** – дата укладання додаткового договору/траншу договору. Якщо операція здійснена без укладання додаткового договору/траншу договору, то зазначається дата виникнення заборгованості.

32.3. **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.

32.4. **Tranche/sumZagalTr** – сума наданого фінансового зобов’язання за траншем (ліміт кредитної лінії/овердрафту) кредитної операції передбачена умовами договору..

32.5. **Tranche/r030Tr** – код валюти або банківського металу траншу кредитної операції. 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).

32.6. **Tranche/procCreditTr** – номінальна процентна ставка за траншем кредитної операції, яка передбачена умовами договору. Якщо умовами договору передбачено здійснення 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.

32.7. **Tranche/periodBaseTr** – періодичність здійснення платежів із погашення основної заборгованості за траншем кредитної операції передбачена умовами 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).

32.8. **Tranche/periodProcTr** – періодичність сплати відсотків за траншем передбачена умовами 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).

32.9. **Tranche/sumArrearsTrBase** – строкова заборгованість (яка обліковується за балансовими рахунками) за основним боргом за траншем.

32.10. **Tranche/sumArrearsTrProc** – строкова заборгованість (яка обліковується за балансовими рахунками) за процентами (комісійними доходами, що належать до кредитної операції) за траншем.

32.11. **Tranche/arrearBaseTr** – прострочена заборгованість (яка обліковується за балансовими рахунками) за основним боргом за траншем.

32.12. **Tranche/arrearProcTr** – прострочена заборгованість (яка обліковується за балансовими рахунками) за процентами (комісійними доходами, що належать до кредитної операції) за траншем.

32.13. **Tranche/dayBaseTr** – кількість днів прострочення за основним боргом траншу.

32.14. **Tranche/dayProcTr** – кількість днів прострочення за процентами за траншем.

Кількість календарних днів прострочення погашення боргу визначається банком відповідно до Положення № 351.

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

32.16. **Tranche/klassS080Tr** – код, що відповідає класу боржника за траншем, згідно з Положенням № 351 (довідник S080).

32.17. **Tranche/s083Tr** – Tranche/s083Tr – код типу оцінки кредитного ризику за траншем кредитної операції згідно з Положенням № 351 (довідник S083).

32.18. Коди факторів, на підставі яких коригується клас боржника за траншем. Структура (елемент) FaktorTr.

32.18.1. **Tranche/FactorTr/f074** – код фактору 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/f074” набуває значення “null”.

32.18.2. **Tranche/FactorTr/f075** – код фактору щодо наявності ознаки, яка відповідно до Положення № 351 свідчить 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/f075” набуває значення “null”.

32.18.3. **Tranche/FactorTr/f076** – код фактору щодо наявності ознаки, яка відповідно до Положення № 351 свідчить 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/f076 набуває значення “null”.

32.18.4. **Tranche/FactorTr/f077** – код фактору щодо наявності 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/f077” набуває значення “null”.

32.18.5. **Tranche/FactorTr/f078** – код фактору щодо наявності ознаки за траншем, яка відповідає 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/f078” набуває значення “null”.

32.18.6. **Tranche/FactorTr/f102** – код фактору 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 інформація кредитного реєстру Національного банку України не вплинула на визначення класу боржника згідно з Положенням № 351, “Tranche/FactorTr/f102” набуває значення “null”.

32.18.7 **Tranche/FactorTr/q006** – код щодо наявності характеристик, визначених пунктом 674 розділу IV1 Положення № 351, на підставі яких коригується клас Боржника, набуває значень “1”- так (наявні характеристики); “0”- ні (відсутні характеристики).

За активними банківськими операціями, за якими згідно з Положенням №351 до Боржника не застосовуються характеристики, визначені пунктом 674 розділу IV1 Положення № 351 або за активними операціями якого не здійснюється оцінка кредитного ризикуTranche/FactorTr/q006набуває значення “null”.

32.19. **Tranche/f079Tr** – 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/f074”, “Tranche/FactorTr/f075”, “Tranche/FactorTr/f076”, “Tranche/FactorTr/f077”, “Tranche/FactorTr/f078”, “Tranche/FactorTr/f102”, “Tranche/FactorTr/q006” фактор “Tranche/f079Tr” набуває значення “null”.

32.20. Tranche/f080Tr – 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, фактор “Tranche/f080Tr” набуває значення “null”.

32.21. **Tranche/klassTr** – скоригований клас за траншем. Значення реквізиту може набувати значень:

1) код класу відповідно до довідника S080 з доповненням цифрою “1” (після коду, без пробілу), якщо клас за траншем був визначений банком внаслідок коригування на інформацію з Кредитного реєстру;

2) код класу за траншем відповідно до довідника S080 з доповненням цифрою “0” (після коду, без пробілу) в усіх інших випадках.

За траншем, оцінка кредитного ризику за яким відповідно до Положення № 351 не здійснюється, реквізит “Tranche/klassTr” набуває значення “null”.

32.22. **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.