**Правила та особливості формування**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Параметр F133** − код щодо врахування вартості застави/забезпечення за активом (довідник F133).

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

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

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

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

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

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

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

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

Для активів, що мають одночасно більше одного виду забезпечення, зазначається інформація щодо того виду забезпечення вартість якого є найбільшою.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10) До показника не включаються цінні папери, на які зменшується розмір РК згідно з Інструкцією № 368.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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