**Порівняльна таблиця**

**до Правил формування реквізитів та наборів даних, до яких включені ці реквізити, для подання звітності про активні операції банками, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.01.2024 № 9**

|  |  |
| --- | --- |
| Чинна редакція | Редакція з урахуванням змін до |
| Правил формування реквізитів та наборів даних, до яких включені ці реквізити, для подання звітності про активні операції банками | Правил формування реквізитів та наборів даних, до яких включені ці реквізити, для подання звітності про активні операції банками |
| 1 | 2 |
| Загальні вимоги |
|  | До розділу “Загальні вимоги”Пункт 4 розділу “Загальні вимоги” доповнити абзацом такого змісту:**Дебіторська заборгованість —** це сума вимог банку до юридичних і фізичних осіб на певну дату щодо отримання активів, послуг тощо **Пов’язана особа -** для цілей:– звітності про активні операції пов’язаною особою вважається особа, статус (роль) якої визначений довідником K062 “Тип зв'язку з боржником / групою”. **При визначенні такої особи необхідно керуватись підпунктом 14.1.159 пункту 14.1 статті 14 Податкового кодексу України, а саме пов’язані особи – це юридичні та/або фізичні особи, та/або утворення без статусу юридичної особи, відносини між якими можуть впливати на умови або економічні результати їх діяльності чи діяльності осіб, яких вони представляють, з урахуванням критеріїв, що містяться в цьому підпункті.****Солідарна заборгованість за кредитом –** заборгованість, за якою декілька боржників (солідарні боржники) несуть спільну відповідальність за виконання кредитного зобов’язання перед кредитором. При цьому кожен з боржників відповідає за весь обсяг зобов'язання, тобто кредитор має право вимагати погашення всієї суми боргу від будь-кого з них або від усіх разом. Виконання солідарного обов'язку у повному обсязі одним із боржників припиняє обов'язок решти солідарних боржників перед кредитором.З переліку рахунків зазначених в п.28.1 видаляються рахунки 2069, 2209.Додано п.28.2 в редакції:**28.2 складові активної операції (фінансового інструменту), відображення яких здійснюється за пасивними залишками рахунків обліку згідно з оборотно – сальдовим балансом банку (файл 02X) 2049, 2069, 2209;**Пункти 28.2 та 28.3 відповідно стають пунктами 28.3 та 28.4. |
| **ID05.Забезпечення (collateral)** |
|  |
| 9. Інформація за договорами поруки та подається в наборі даних  ID42.Фінансове забезпечення (deposit). | 9. Інформація за договорами поруки та **об’єктами забезпечення, які згідно з довідником S031 Код виду забезпечення активу набувають значення 33 – Інший вид забезпечення** подається в наборі даних  ID42.Фінансове забезпечення (deposit). |
| **ID25.Кредитний ризик (risk)** |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| … | … | … | … |
| 29 | **Кількість днів прострочення за активом з урахуванням суми відсікання**набуває одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”.~~За активними операціями, стороною яких (боржником) є фінансова установа, зокрема банк реквізит є невластивим, тобто не подається~~ | **s190\_loan\_overdue\_cutoff** | **0380** |
| 30 | **Кількість днів прострочення за особою – боржником з урахуванням суми відсікання за активами**набуває одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”.~~За активними операціями, стороною яких (боржником) є фінансова установа, зокрема банк реквізит є невластивим, тобто не подається .~~ | **s190\_person\_overdue\_cutoff** | **0381** |
|  |  |  |  |

… |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| … | … | … | … |
| 29 | **Кількість днів прострочення за активом з урахуванням суми відсікання**набуває одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”. | **s190\_loan\_overdue\_cutoff** | **0380** |
|  |  |  |  |
| 30 | **Кількість днів прострочення за особою – боржником з урахуванням суми відсікання за активами**набуває одного з переліку значень довідника S190 “Код строку прострочення погашення боргу”. | **s190\_person\_overdue\_cutoff** | **0381** |

… |
| **ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short)** |
| 1.В наборі даних ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) має бути обов’язково поданий хоча б один з реквізитів Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152), Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153), Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154). | 1.В наборі даних ID30.Фізична особа (скорочені відомості) (ind\_person\_short) має бути обов’язково поданий хоча б один з реквізитів Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152), Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153), Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154) з дотриманням таких правил:1.1.у разі набуття реквізитом Код за ЄДРПОУ / РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID02.00.00.00.0102) у складі набору данихID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) *реального значення*, реквізити Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153), Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152), Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154) подаються *за наявності* (рекомендовано подавати усі наявні);1.2.у разі набуття реквізитом Код за ЄДРПОУ / РНОКПП) / реєстраційний / податковий код у країні реєстрації (person\_code, ID02.00.00.00.0102) у складі набору данихID02.Особа (скорочені відомості) (person\_short) *значення* “XXXXXXXXXX” або одного з переліку значень довідника F170 “Причина неподання значення реквізиту”:1.2.1.*обов’язково* подається  реквізит Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153). Реквізити Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152), Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154) подаються *за наявності*;1.2.2.у разі неподання реквізиту Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (unzr, ID0153) *обов’язково* подається реквізит Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152). Реквізит Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154) подається *за наявності*;1.2.3.у разі неподання реквізиту Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки (passport, ID0152) *обов’язково* подається реквізит Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон (int\_passport, ID0154).2.За умови подання одного з реквізитів Вид документа, що посвідчує особу (h005\_document\_type, ID0155) або Номер документа, що посвідчує особу (document\_number, ID0157) має бути поданий інший реквізит. Реквізит Серія документа, що посвідчує особу (document\_series ID0156) подається за наявності значення в первинному документі |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки**за умови властивості, набуває одного ~~з переліку значень:~~**~~–~~** ~~серії та номера паспорта громадянина України у формі книжки;~~**~~–~~** ~~для фізичних осіб нерезидентів – серія (за наявності) та номер документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів.~~ | **passport** | **0152** |
| … | … | … | … |
| 3 | **Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон**за умови властивості, набуває одного ~~значення серії та номера паспорта~~ ~~громадянина України для виїзду за кордон~~. | **int\_passport** | **0154** |
|  |  |  |  |
| … | … | … | … |

… |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| 1 | **Серія та номер паспорта громадянина України у формі книжечки**за умови властивості, набуває **одного значення серії та номера паспорта громадянина України у формі книжечки**  | **passport** | **0152** |
|  | … | … | … |
| 3 | **Серія та номер паспорта громадянина України для виїзду за кордон**за умови властивості, набуває **одного з переліку значень:****– серії та номера паспорта громадянина України для виїзду за кордон;****для фізичних осіб нерезидентів – серія (за наявності) та номер документа, що посвідчує особу для виїзду за кордон**. | **int\_passport** | **0154** |
|  |  |  |  |
| … | … | … | … |

… |
| **ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)** |
|

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| … | … | … | … |
| 8 | **Ідентифікаційний номер транспортного засобу (VIN-код).** за умови властивості, набуває одного ~~значення~~ унікального коду транспортного засобу (Vehicle identification number, VIN) відповідно до вимог стандарту ISO 3779-1983 та ISO 3780. ~~В разі відсутності в реєстраційному документі VIN-коду має бути поданий аналогічний~~~~ідентифікатор (заводський номер, номер шасі, номер двигуна тощо). В той же час зазначений ідентифікатор має відповідати номеру (ідентифікатору об’єкта забезпечення, який використовується для внесення інформації до ДРОРМ~~ | **vin\_code** | **0509** |
| … | … | … | … |

… |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з.п.** | **Найменування та правило формування реквізиту** | **Символьне найменування** | **Числовий ідентифікатор (ID)** |
| … | … | … | … |
| 8 | **Ідентифікаційний номер транспортного засобу (VIN-код).** за умови властивості, набуває одного **або кількох значень / масив значень** унікального коду транспортного засобу (Vehicle identification number, VIN) відповідно до вимог стандарту ISO 3779-1983 та ISO 3780. | **vin\_code** | **0509** |
| … | … | … | … |

… |
| **Додаток 1.27. Особливості подання показників облікової інформації при поданні реквізиту Тип суми (fiai\_amount\_type, ID0373)** |
|

| **Код по-ка-зни-ка** | **Показники облікової інформації** | **Перелік балансових рахунків за якими відображається значення показника облікової інформації** | **Обов’язковість подання значення за умови наявності траншів (поданні набору ID21.Транш (tranche)** | **Набір даних, у складі якого подається облікова інформація** | **Додатковий коментар** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 001 | Загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов’язання відповідно до угоди/правочину, траншу угоди/правочину |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) в разі, якщо правочином / угодою передбачено виділення ліміту для конкретного траншу | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche)  |  |
| 002 | Строковий основний борг | 1500, 1521, 1522, 1524, 1532, 1533, 1542, 1543, 1832, 2010, 2020, 2030, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2063, 2071, 2083, 2103, 2113, 2123, 2133, 2140, 2141, 2142, 2143, 2203, 2211, 2220, 2233, 2240, 2241, 2242, 2243, 2301, 2303, 2310, 2311, 2320, 2321, 2330, 2331, 2340, 2341, 2351, 2353, 2360, 2361, 2362, 2363, 2370, 2371, 2372, 2373, 2380, 2381, 2382, 2383, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2401, 2403, 2410, 2411, 2420, 2421, 2431, 2433, 2450, 2451, 2452, 2453, 9611, 2600, 2620  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche)  |  |
| 003 | Прострочений основний борг |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 004 | Основний борг, термін погашення якого, згідно з договором, минув понад 90 днів |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 005 | Неамортизована премія/дисконт, крім очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів  | 2016, 2026, 2036, 2046, 2066, 2076, 2086, 2106, 2116, 2126, 2136, 2146, 2206, 2216, 2226, 2236, 2246, 2306, 2316, 2326, 2336, 2346, 2356, 2366, 2376, 2396, 2406, 2416, 2426, 2436, 2456 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 006 | Очікувані кредитні збитки, які відображаються на рахунках дисконтів/премій |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 007 | Дооцінка | 2307, 2317, 2327, 2337, 2347, 2357, 2367, 2377, 2387, 2397, 2407, 2417, 2427, 2437, 2457  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 008 | Уцінка |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 009 | Нараховані доходи  | 2018, 2028, 2038, 2048, 2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2148, 2208, 2218, 2228, 2238, 2248, 2308, 2318, 2328, 2338, 2348, 2358, 2368, 2378, 2388, 2398, 2408, 2418, 2428,2438, 2458  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Показник подається в разі властивості та включає нараховані строкові, прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 010 | Нараховані доходи, термін погашення яких минув |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Показник включає нараховані строкові доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 011 | Нараховані доходи, які неотримані в продовж 30 днів із дня нарахування та термін погашення яких не минув |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Показник включає нараховані прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 012 | Нараховані доходи, термін погашення яких минув понад 90 днів |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Показник включає нараховані прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 013 | Визнане зменшення корисності активу (резерви)  | 1519, 1529, 1549, 1839, 1890, 2019, 2029, 2039, 2049, 2069, 2079, 2089, 2109, 2119, 2129, 2139, 2149, 2209, 2219, 2229, 2239, 2249, 2309, 2319, 2329, 2339, 2349, 2359, 2369, 2379, 2409, 2419, 2429, 2439, 2609, 2629, 2659, 3119, 3219, 3590, 3599  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 014 | Дебіторська заборгованість | 1819, 2809, 3541, 3542, 3548 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Показник включає значення заборгованості за виключенням поданої в показниках: - Розмір отриманої банком винагороди (для позабалансових) (код 027);- Розмір отриманої банком винагороди (крім 027) (код 028).  |
| 015 | Основний борг списаний за рахунок сформованих резервів  | 9611 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 016 | Нараховані доходи списані за рахунок сформованих резервів | 9611 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 017 | Надане зобов'язання (крім 018) | 9100, 9129, 9122  | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) |  |
| 018 | Зобов'язання щодо наданих гарантій, акредитивів, векселів | 9000, 9001, 9002, 9003 | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) |  |
| 019 | Розмір забезпечення визначений угодою про забезпечення/поруку/гарантію | 9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9030, 9031, 9036  | Показник не властивий для визначених наборів | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)ID42.Фінансове забезпечення (deposit)Примітка: Допускається подання даних за сукупністю однорідних об’єктів забезпечення (товари в обороті, переробці тощо) | Показник подається в разі властивості. |
| 020 | Вартість забезпечення згідно з звітом (висновком) про вартість майна |  | Показник не властивий для визначених наборів | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |  |
| 021 | Вартість прийнятого забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику, зважена на коефіцієнт ліквідності |  | Показник не властивий для визначених наборів | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) |  |
| 022 | Справедлива вартість забезпечення, що включається до розрахунку кредитного ризику |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche)ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |  |
| 023 | Справедлива вартість забезпечення, яка зменшує обсяг кредитного ризику під час розрахунку нормативів кредитного ризику. |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche)ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)ID42.Фінансове забезпечення (deposit) |  |
| 024 | Сума платежів за основним боргом та доходами на наступні 12 місяців починаючи зі звітної дати |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Зазначається прогнозоване значення, розраховане з урахуванням того, що всі прострочені платежі мають бути погашені в наступний платіжний період. Перерахунок значення здійснюється на кожну звітну дати з урахуванням простроченого боргу (якщо відсутні договірні умови про відтермінування простроченої заборгованості) |
| 025 | Розмір платежу за основним боргом та доходами в наступному звітному періоді |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Показник включає платежі, визначені за основним боргом (тіло активу), нарахованими відсотками, комісією, страховими платежами на майбутній місяць в рамках діючих (кінцева дата виконання за якими не минула) договорів:- для овердрафтів та карткових кредитів (крім кредитів у межах пільгового періоду та несанкціонованого овердрафту) – згідно з щомісячним процентом від заборгованості, прийнятим в рамках облікової політики банку;- для інших кредитів (в розстрочку) - відповідно до графіків погашення , враховуючи черговість здійснення прострочених платежів.У випадку іншої, крім щомісячної, періодичності сплати основного боргу та відсотків , розрахунок щомісячних платежів здійснюється, виходячи з періодичності/ кінцевого строку погашення та кількості місяців, тобто з приведенням до суми місячного платежу. Щомісячні платежі ФОП, який є членом бізнес-групи-боржника, визначаються, виходячи з частки чистого доходу ФОП в загальному доході бізнес-групи. |
| 026 | Обсяг покриття (депозиту) апліканта | 1932, 2932, 2942, 2952 |   | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | Надані фінансові зобов'язання: реквізит – «Обсяг покриття (депозиту) апліканта»: мається на увазі аплікантом вважається особа, за яку респондент гарантує виконання угоди (яка отримує гарантію). Реквізит має містити абсолютний обсяг депозиту (повний обсяг депозиту або його частину), якою він забезпечує покриття зобов’язань перед банком. |
| 027 | Розмір отриманої банком винагороди (для позабалансових) | 3648 | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) | Значення показника подається для гарантійних операцій та авалів, та має відповідати значенню, на як зменшується комісії при видачі гарантійних операцій та авалів, на яку зменшується борг за активом (EAD) |
| 028 | Розмір отриманої банком винагороди (крім 027) | 1819, 2809, 3541, 3542, 3548  | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Показник враховує винагороду (зокрема комісійну), яка прирівнюється до “прихованого” відсотка та бере участь під час розрахунку ефективної ставки відсотка |
| 029 | Ліміт за рахунком (незнижувальний залишок) за операціями респондента (тільки для банків) | 2600, 2620, 2650 |   | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | Значення показника має відповідати ліміту, який респондент встановлює іншому респонденту під час проведення міжбанківських операцій. |
| 030 | Вартість придбання (ЦП) |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Якщо цінні папери обліковуються пакетом то зазначається вартість пакету цінних паперів. |
| 031 | Номінальна вартість (ЦП) | 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1430, 1440, 1450  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Якщо цінні папери обліковуються пакетом то зазначається вартість пакету цінних паперів. |
| 032 | Справедлива вартість (ЦП) |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Якщо цінні папери обліковуються пакетом то зазначається вартість пакету цінних паперів. |
| 033 | Похідні фінансові інструменти. Сума до отримання (актив, позабаланс) | 9200, 9201, 9202, 9203, 9204, 9206, 9207, 9208, 9221, 9224, 9227, 9228 9350  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) |  |
| 034 | Похідні фінансові інструменти. Сума до відправлення (пасив, позабаланс) | 9210, 9211, 9212, 9231, 9234, 9237, 9238, 9214, 9216, 9217, 9218, 9360  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) | Значення показника відповідає вартості активу. |
| 035 | Похідні фінансові інструменти. Залишок (баланс) | 3040, 3041, 3042, 3043, 3044, 3049, 3140, 3141, 3142, 3143, 3144  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| 036 | Похідні фінансові інструменти. Курс спот на дату переоцінки |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Значення показника це ціна активу на звітну дату |
| 037 | Вартість придбаного активу |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Значення показника подається для активів отриманих в результаті переуступки прав вимоги |
| 038 | Сума капіталізації простроченого боргу за процентами | 2018, 2028, 2038, 2048, 2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2148, 2208, 2218, 2228, 2238, 2248, 2308, 2318, 2328, 2338, 2348, 2358, 2368, 2378, 2388, 2398, 2408, 2418, 2428, 2438, 2458 3600 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Показник є властивим виключно при наявності рішення респондента про капіталізацію боргу |
| 039 | Доходи майбутніх періодів | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | Значення показника має відповідати значенню на  яку зменшується борг за активом (EAD) |
| 040 | Штрафи, пені та інші види неустойки (окрім тих, що відображені у складі дебіторської заборгованості) | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) |  |
| … | … | … | … | … | … |
| … | … | … | … | … | … |

 |

| **Код по-ка-зни-ка** | **Показники облікової інформації** | **Перелік балансових рахунків за якими відображається значення показника облікової інформації** | **Обов’язковість подання значення за умови наявності траншів (поданні набору ID21.Транш (tranche)** | **Набір даних, у складі якого подається облікова інформація** | **Значення реквізит Характеристика рахунку (t020\_account\_type, ID0372)** | **Додатковий коментар** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 001 | Загальна сума кредиту/сума наданого фінансового зобов’язання відповідно до угоди/правочину, траншу угоди/правочину |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche) в разі, якщо правочином / угодою передбачено виділення ліміту для конкретного траншу | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche)  | 1 - Актив (дебетовий залишок) |  |
| 002 | Строковий основний борг | 1500, 1521, 1522, 1524, 1532, 1533, 1542, 1543, 1832, 2010, 2020, 2030, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2063, 2071, 2083, 2103, 2113, 2123, 2133, 2140, 2141, 2142, 2143, 2203, 2211, 2220, 2233, 2240, 2241, 2242, 2243, 2301, 2303, 2310, 2311, 2320, 2321, 2330, 2331, 2340, 2341, 2351, 2353, 2360, 2361, 2362, 2363, 2370, 2371, 2372, 2373, 2380, 2381, 2382, 2383, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2401, 2403, 2410, 2411, 2420, 2421, 2431, 2433, 2450, 2451, 2452, 2453, 9611, 2600, 2620  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche)  | 1 - Актив (дебетовий залишок) |  |
| 003 | Прострочений основний борг |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) |  |
| 004 | Основний борг, термін погашення якого, згідно з договором, минув понад 90 днів |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) |  |
| 005 | Неамортизована премія/дисконт, крім очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів  | 2016, 2026, 2036, 2046, 2066, 2076, 2086, 2106, 2116, 2126, 2136, 2146, 2206, 2216, 2226, 2236, 2246, 2306, 2316, 2326, 2336, 2346, 2356, 2366, 2376, 2396, 2406, 2416, 2426, 2436, 2456 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) / 2 -Пасив (кредитовий залишок) |  |
| 006 | Очікувані кредитні збитки, які відображаються на рахунках дисконтів/премій |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) / 2 -Пасив (кредитовий залишок) |  |
| 007 | Дооцінка | 2307, 2317, 2327, 2337, 2347, 2357, 2367, 2377, 2387, 2397, 2407, 2417, 2427, 2437, 2457  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) |  |
| 008 | Уцінка |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 2 -Пасив (кредитовий залишок) |  |
| 009 | Нараховані доходи  | 2018, 2028, 2038, 2048, 2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2148, 2208, 2218, 2228, 2238, 2248, 2308, 2318, 2328, 2338, 2348, 2358, 2368, 2378, 2388, 2398, 2408, 2418, 2428,2438, 2458  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Показник подається в разі властивості та включає нараховані строкові, прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 010 | Нараховані доходи, термін погашення яких минув |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1- Актив (дебетовий залишок) | Показник включає **нараховані доходи за процентами, термін погашення яких минув (прострочені**) , що обліковуються на балансі респондента |
| 011 | Нараховані доходи, які неотримані в продовж 30 днів із дня нарахування та термін погашення яких не минув |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1- Актив (дебетовий залишок) | Показник включає **доходи за процентами, які неотримані в продовж 30 днів із дня нарахування та термін погашення яких не минув,** що обліковуються на балансі респондента |
| 012 | Нараховані доходи, термін погашення яких минув понад 90 днів |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Показник включає нараховані прострочені доходи за процентами, що обліковуються на балансі респондента |
| 013 | Визнане зменшення корисності активу (резерви)  | 1519, 1529, 1549, 1839, 1890, 2019, 2029, 2039, 2049, 2069, 2079, 2089, 2109, 2119, 2129, 2139, 2149, 2209, 2219, 2229, 2239, 2249, 2309, 2319, 2329, 2339, 2349, 2359, 2369, 2379, 2409, 2419, 2429, 2439, 2609, 2629, 2659, 3119, 3219, 3590, 3599  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 2 - Пасив (кредитовий залишок) |  |
| 014 | Дебіторська заборгованість | 1819, 2809, 3541, 3542, 3548 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Показник включає значення заборгованості за виключенням поданої в показниках: - Розмір отриманої банком винагороди (для позабалансових) (код 027);- Розмір отриманої банком винагороди (крім 027) (код 028).  |
| 015 | Основний борг списаний за рахунок сформованих резервів  | 9611 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1- Актив (дебетовий залишок) \* |  |
| 016 | Нараховані доходи списані за рахунок сформованих резервів | 9611 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1- Актив (дебетовий залишок) \* |  |
| 017 | Надане зобов'язання (крім 018) | 9100, 9129, 9122  | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) | 1- Актив (дебетовий залишок)\* |  |
| 018 | Зобов'язання щодо наданих гарантій, акредитивів, векселів | 9000, 9001, 9002, 9003 | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) | 1- Актив (дебетовий залишок) \* |  |
| 019 | Розмір забезпечення визначений угодою про забезпечення/поруку/гарантію | 9500, 9501, 9503, 9520, 9521, 9030, 9031, 9036  | Показник не властивий для визначених наборів | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)ID42.Фінансове забезпечення (deposit)Примітка: Допускається подання даних за сукупністю однорідних об’єктів забезпечення (товари в обороті, переробці тощо) | 1- Актив (дебетовий залишок)\* | Показник подається в разі властивості. |
| 020 | Вартість забезпечення згідно з звітом (висновком) про вартість майна |  | Показник не властивий для визначених наборів | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) | 1- Актив (дебетовий залишок)  |  |
| 021 | Вартість прийнятого забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику, зважена на коефіцієнт ліквідності |  | Показник не властивий для визначених наборів | ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable) | 1- Актив (дебетовий залишок) |  |
| 022 | Справедлива вартість забезпечення, що включається до розрахунку кредитного ризику |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche)ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)ID42.Фінансове забезпечення (deposit) | 1- Актив (дебетовий залишок) |  |
| 023 | Справедлива вартість забезпечення, яка зменшує обсяг кредитного ризику під час розрахунку нормативів кредитного ризику. |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche)ID40.Об’єкт рухомого майна (movable)ID41.Об’єкт нерухомого майна (immovable)ID42.Фінансове забезпечення (deposit) | 1 - Актив (дебетовий залишок) |  |
| 024 | Сума платежів за основним боргом та доходами на наступні 12 місяців починаючи зі звітної дати |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 2 - Пасив (кредитовий залишок) \*\* | Зазначається прогнозоване значення, розраховане з урахуванням того, що всі прострочені платежі мають бути погашені в наступний платіжний період. Перерахунок значення здійснюється на кожну звітну дати з урахуванням простроченого боргу (якщо відсутні договірні умови про відтермінування простроченої заборгованості) |
| 025 | Розмір платежу за основним боргом та доходами в наступному звітному періоді |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 2 - Пасив (кредитовий залишок) \*\* | Показник включає платежі, визначені за основним боргом (тіло активу), нарахованими відсотками, комісією, страховими платежами на майбутній місяць в рамках діючих (кінцева дата виконання за якими не минула) договорів:- для овердрафтів та карткових кредитів (крім кредитів у межах пільгового періоду та несанкціонованого овердрафту) – згідно з щомісячним процентом від заборгованості, прийнятим в рамках облікової політики банку;- для інших кредитів (в розстрочку) - відповідно до графіків погашення , враховуючи черговість здійснення прострочених платежів.У випадку іншої, крім щомісячної, періодичності сплати основного боргу та відсотків , розрахунок щомісячних платежів здійснюється, виходячи з періодичності/ кінцевого строку погашення та кількості місяців, тобто з приведенням до суми місячного платежу. Щомісячні платежі ФОП, який є членом бізнес-групи-боржника, визначаються, виходячи з частки чистого доходу ФОП в загальному доході бізнес-групи. |
| 026 | Обсяг покриття (депозиту) апліканта | 1932, 2932, 2942, 2952 |   | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Надані фінансові зобов'язання: реквізит – «Обсяг покриття (депозиту) апліканта»: мається на увазі аплікантом вважається особа, за яку респондент гарантує виконання угоди (яка отримує гарантію). Реквізит має містити абсолютний обсяг депозиту (повний обсяг депозиту або його частину), якою він забезпечує покриття зобов’язань перед банком. |
| 027 | Розмір отриманої банком винагороди (для позабалансових) | 3648 | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) | 2 - Пасив (кредитовий залишок) | Значення показника подається для гарантійних операцій та авалів, та має відповідати значенню, на як зменшується комісії при видачі гарантійних операцій та авалів, на яку зменшується борг за активом (EAD) |
| 028 | Розмір отриманої банком винагороди (крім 027) | 1819, 2809, 3541, 3542, 3548  | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 2 - Пасив (кредитовий залишок) | Показник враховує винагороду (зокрема комісійну), яка прирівнюється до “прихованого” відсотка та бере участь під час розрахунку ефективної ставки відсотка |
| 029 | Ліміт за рахунком (незнижувальний залишок) за операціями респондента (тільки для банків) | 2600, 2620, 2650 |   | ID03.Фінансове зобов'язання (liability) | 2 - Пасив (кредитовий залишок) | Значення показника має відповідати ліміту, який респондент встановлює іншому респонденту під час проведення міжбанківських операцій. |
| 030 | Вартість придбання (ЦП) |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Якщо цінні папери обліковуються пакетом то зазначається вартість пакету цінних паперів. |
| 031 | Номінальна вартість (ЦП) | 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1430, 1440, 1450  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Якщо цінні папери обліковуються пакетом то зазначається вартість пакету цінних паперів. |
| 032 | Справедлива вартість (ЦП) |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Якщо цінні папери обліковуються пакетом то зазначається вартість пакету цінних паперів. |
| 033 | Похідні фінансові інструменти. Сума до отримання (актив, позабаланс) | 9200, 9201, 9202, 9203, 9204, 9206, 9207, 9208, 9221, 9224, 9227, 9228 9350  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) |  |
| 034 | Похідні фінансові інструменти. Сума до відправлення (пасив, позабаланс) | 9210, 9211, 9212, 9231, 9234, 9237, 9238, 9214, 9216, 9217, 9218, 9360  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID21.Транш (tranche) | 2 - Пасив (кредитовий залишок) | Значення показника відповідає вартості активу. |
| 035 | Похідні фінансові інструменти. Залишок (баланс) | 3040, 3041, 3042, 3043, 3044, 3049, 3140, 3141, 3142, 3143, 3144  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) або 2 -Пасив (кредитовий залишок) |  |
| 036 | Похідні фінансові інструменти. Курс спот на дату переоцінки |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Значення показника це ціна активу на звітну дату |
| 037 | Вартість придбаного активу |  | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Значення показника подається для активів отриманих в результаті переуступки прав вимоги |
| 038 | Сума капіталізації простроченого боргу за процентами | 2018, 2028, 2038, 2048, 2068, 2078, 2088, 2108, 2118, 2128, 2138, 2148, 2208, 2218, 2228, 2238, 2248, 2308, 2318, 2328, 2338, 2348, 2358, 2368, 2378, 2388, 2398, 2408, 2418, 2428, 2438, 2458 3600 | Подається тільки у складі набору ID21.Транш (tranche)  | ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) | Показник є властивим виключно при наявності рішення респондента про капіталізацію боргу |
| 039 | Доходи майбутніх періодів |  | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 2 - Пасив (кредитовий залишок) | Значення показника має відповідати значенню на  яку зменшується борг за активом (EAD) |
| 040 | Штрафи, пені та інші види неустойки (окрім тих, що відображені у складі дебіторської заборгованості) |  | Подається одночасно у складі всіх наборів | ID03.Фінансове зобов'язання (liability)ID04.Активна операція (loan)ID21.Транш (tranche) | 1 - Актив (дебетовий залишок) |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | \* - значення відображається на позабалансових рахунках обліку\*\* - набуває умовного значення Пасив (кредитовий залишок) з огляду на те, що відображення не відбувається на рахунках обліку. |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

 |
|  |  |
| **Додаток 4. Перелік активних операцій та ознака включення до Кредитного реєстру** |
|

| **Вид активної операції** | **Ознака включення операції до Кредитного реєстру** |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

 |

| **Вид активної операції** | **Ознака включення операції до Кредитного реєстру** |
| --- | --- |
| **Списана заборгованість** | так |
|  |  |
|  |  |

 |
| **Додаток 5. Вимоги до подання значень реквізитів, тип даних яких “Числовий” (Number)** |
|

| **Найменування реквізита** | **Символьне найменування реквізита** | **Числовий ідентифікатор (ID) реквізита** | **Формат типу даних Числовий (Number)** | **Додатковий коментар щодо подання значення реквізита** |
| --- | --- | --- | --- | --- |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| …  | … | … | … |   |
| Спред/маржа (фіксована частина) змінюваної процентної ставки | spred | 0228 | +N(9) | Зазначається як ціле число, шляхом множення ставки на коефіцієнт 106.До прикладу:* якщо ставка становить 0,500023%, то необхідно зазначити 500023;
* якщо ставка становить 7,010000%, то необхідно зазначити 7010000;
* якщо ставка становить 12,033331%, то необхідно зазначити 12033331;
* якщо ставка становить 100,000000%, то необхідно зазначити 100000000.
 |
| … | … | … | … | … |

 |

| **Найменування реквізита** | **Символьне найменування реквізита** | **Числовий ідентифікатор (ID) реквізита** | **Формат типу даних Числовий (Number)** | **Додатковий коментар щодо подання значення реквізита** |
| --- | --- | --- | --- | --- |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| …  | … | … | … |   |
| Спред/маржа (фіксована частина) змінюваної процентної ставки | spred | 0228 | +-N(9) | Зазначається як ціле число, шляхом множення ставки на коефіцієнт 106.До прикладу:* якщо ставка становить 0,500023%, то необхідно зазначити 500023;
* якщо ставка становить 7,010000%, то необхідно зазначити 7010000;
* якщо ставка становить 12,033331%, то необхідно зазначити 12033331;
* якщо ставка становить 100,000000%, то необхідно зазначити 100000000.
 |
| … | … | … | … | … |

 |
| **Додаток 6. Розподіл видів забезпечення за наборами даних** |
|

| **Значення коду довідни-ка S031** | **Код виду забезпечення активу** | **Набір даних, до якого відноситься вид забезпечення** |
| --- | --- | --- |
|

| 1 | 2 | 3 |
| --- | --- | --- |
| … | … | … |
| 33 | Інший вид забезпечення | ~~Подається для договорів поруки (у складі набору даних~~ ID42.Фінансове забезпечення (deposit)) |
| … | … | … |

 |

| **Значення коду довідни-ка S031** | **Код виду забезпечення активу** | **Набір даних, до якого відноситься вид забезпечення** |
| --- | --- | --- |
|

| 1 | 2 | 3 |
| --- | --- | --- |
| … | … | … |
| 33 | Інший вид забезпечення | **ID42.Фінансове забезпечення (deposit))** |
| … | … | … |
|  |  |  |

 |