**Правило формування**

**показника A3V001,**

**що подається у звітному файлі 3VX “Дані про підприємства – боржників банку”**

1. У звітному файлі зазначаються дані про юридичних осіб-боржників/ контрагентів банку (крім банків та бюджетних установ) [далі – боржник(и)], сукупний борг за усіма активами[[1]](#footnote-1) (крім наданих фінансових зобов’язань, які обліковуються за позабалансовими рахунками) якого на звітну дату та/або за звітний період (квартал), та/або з початку календарного року, в якому подається звітний файл (3VX), та/або за три останні звітні календарні роки хоча б один раз досягав суми в один мільйон гривень або більше (в національній валюті або в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату виникнення такої заборгованості), та дані про групу під спільним контролем/пов’язаних контрагентів (далі – група), з урахуванням фактору належності боржника до групи (в т.ч. врахування галузі групи під час визначення коефіцієнту імовірності дефолту боржника, якщо класи боржника та групи співпадають). Станом на звітну дату подається інформація щодо боржників банку, за активами яких на звітну дату банк розраховує кредитний ризик [у тому числі за умови, коли по таким активам PD=0 (імовірність дефолту боржника)].

У звітному файлі не відображаються дані про ПАТ “Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках”, якщо розрахунок кредитного ризику відбувається відповідно до вимог пунктів 41, 140 та 151 Положення № 351[[2]](#footnote-2).

1. Якщо боржника віднесено одночасно до групи під спільним контролем та до групи пов’язаних контрагентів, то у файлі зазначаються дані про групу, на підставі якої скорегований фінансовий клас (пункти 61-64 Положення № 351) та/або вид економічної діяльності боржника для визначення коефіцієнту імовірності дефолту (пункт 66 Положення № 351).
2. Якщо по відношенню до попередньої звітної дати файла 3VX з боржником припинено договірні відносини (виконання зобов’язань або продаж/передача права вимоги за кредитними договорами) або заборгованість боржника списана як безнадійна,або кредит погашено станом на звітну дату, проте договір кредитування діє (при цьому не проводиться розрахунок кредитного ризику), або боржник на звітну дату не відповідає умові, зазначеній у пункті 1 цих правил формування, то для такого боржника показник “A3V001 – Імовірність дефолту/інтегральний показник боржника банку” (далі – показник A3V001) з метриками T100\_1 та T100\_2 повинен заповнюватися значенням “0”, параметри K110\_1, K115\_1, K115\_2, K190, K031, F063, F073, F074, F075, F076, F110, F111, F112, F113, F114, F115, F118, FMC, S080\_1, S080\_2, S080\_3, S080\_4, S190, повинні заповнюватися значенням “#”, НРП Q026 повинно дорівнювати “0000”, а НРП Q036 не заповнюється.
3. Якщо кредитний ризик боржника оцінюється на груповій основі або за спрощеним підходом, то для такого боржника показник A3V001 за метрикою T100\_1 повинен заповнюватися значенням, що відповідає вимогам Положення № 351 (у разі якщо по боржнику наявно два активи та більше, що оцінюються на груповій основі, то вказується максимальне значення) та за метрикою T100\_2 – зазначається “0”, інші параметри та НРП заповнюються відповідно до правил та особливостей формування показника A3V001.
4. За показником A3V001 зазначається коефіцієнт імовірності дефолту боржника та значення інтегрального показника, визначених відповідно до Положення № 351. Значення показника за метрикою T100\_1 подається в межах від 0 до 1 (не більше п’яти знаків після крапки), за метрикою T100\_2 подається не більше як з двома знаками після крапки.
5. У випадках, коли подаються дані про групу, то в НРП K020 зазначається порядковий номер групи, який дорівнює значенню НРП Q026, доповненого до 10 знаків нулями зліва, параметр F111 заповнюється значенням коду, який відповідає періодичності аналізу звітності групи, параметр F003 заповнюється значенням “0”, параметр F074 заповнюється значенням коду, що відповідає типу групи, параметр F082 заповнюється значенням коду, що відповідає групі, а супутній параметр K021, параметри F073, F114, K031, K061, K074, K115\_2, S080\_2, S080\_3, S080\_4, S190 набувають значення “#” та НРП Q007\_4, Q007\_5, Q007\_6 не заповнюються.
6. Інформація надається зведеною за банк з урахуванням філій, що розташовані в Україні

**Особливості формування показника**

**A3V001 “Імовірність дефолту/інтегральний показник боржника банку”.**

**Опис параметрів, некласифікованих реквізитів показника та метрик.**

**Параметр F003** **–** код стану заборгованості (довідник F003).

**Параметр F059** **–** код розміру боржника/групи (довідник F059). Якщо по боржнику відсутні дані фінансової звітність, що відповідають вимогам абзаців 7 та 8 пункту 48 Положення № 351 та/або такий боржник є новоствореним (підпункт 2 пункту 161 Положення № 351), та/або відсутня інформація для заповнення параметра F059, банк самостійно, користуючись загальнодоступною інформацією про такого боржника, визначає значення такого параметра з урахуванням вимог пункту 13 Положення № 351.

**Параметр F063** **–** код зміни стандарту складання звітності боржником/ групою (довідник F063).

**Параметр F073** **–** код належності до боржників, кредити яким надані для реалізації інвестиційного проекту (довідник F073).

**Параметр F074 –** код щодо належності боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем, або до групи пов’язаних контрагентів (довідник F074).

**Параметр F075 –** код ознаки, яка відповідно до Положення № 351 свідчать про високий кредитний ризик боржника/групи (довідник F075).

**Параметр F076 –** код ознаки, яка відповідно до Положення № 351 свідчить про подію дефолту боржника, на підставі якої коригується клас (довідник F076). Якщо наявні дві або більше ознак, то зазначається перша за номером коду.

**Параметр F082 –** код типу боржника (довідник F082).

**Параметр F110 –** код форми фінансової звітності боржника/групи відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (довідник F110).

**Параметр F111 –** код періодичності складання фінансової звітності боржника/групи (довідник F111).

**Параметр F112 –** код наявності аудиту фінансової звітності боржника/групи (довідник F112).

**Параметр F113 –** код наявності від’ємного капіталу в боржника/групи, набуває значень “1” – так; “0” – ні; “#” – розріз відсутній.

**Параметр F114 –** код впливу групи на скоригований клас боржника (довідник F114). Параметр F114 заповнюється значеннями від 1 до 7 за умови заповнення НРП Q026. При цьому, якщо на звітну дату клас боржника не коригується до класу групи (класи боржника та групи співпадають), то параметр F114 заповнюється з урахуванням фактору належності боржника до групи (пункти 62-64 Положення № 351) та з урахуванням впливу галузі групи (якщо використовується галузь групи для визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржника відповідно до вимог пункту 66 Положення № 351).

**Параметр F115 –** код методу приведення показників фінансової звітності боржника/групи до річного виміру (довідник F115).

**Параметр F116 –** код типу суб’єкта (довідник F116).

**Параметр F118 –** код наявності підтвердженого Національним банком України положення для визначення PD (імовірність дефолту боржника), набуває значень “1” – так; “0” – ні; “#” – розріз відсутній.

**Параметр FMC –** код моделі розрахунку інтегрального показника боржника/групи (довідник FMC).

**Параметр K031** – код ознаки територіального розміщення виробничих потужностей боржника, визначається виходячи із наявної в банку інформації (довідник K031). У випадку, коли виробничі потужності боржника розміщено на різних територіях, то значення параметра необхідно визначати за питомою вагою (найбільшою часткою) з урахуванням принципу обачності (точність та правдивість фінансових результатів діяльності) та вирішального впливу на спроможність боржника генерувати грошові потоки.

**Параметр K040** – код країни місцезнаходження боржника/групи (довідник K040). Якщо по контрагентам/учасникам групи юридичних осіб під спільним контролем наявні різні коди країн, то зазначається код країни (один з двох), який належить материнській компанії/контролеру або учаснику групи юридичних осіб під спільним контролем, фінансова звітність якого свідчить, що він генерує грошові потоки групи або володіє/розпоряджається активами групи (якщо він не є материнською компанією/контролером).

**Параметр K061** – код ознаки належності боржника до осіб пов’язаних з банком (довідник K060 поле K061).

**Параметр K074** – код приналежності боржника до секторів економіки (державний/недержавний) (довідник K074).

**Параметр K110\_1** **–** код виду економічної діяльності боржника/групи (статистичний) (довідник K110).

**Параметр K115\_1** – код галузі боржника/групи, визначений на підставі додатка 7 до Положення № 351 (довідник K115).

**Параметр K115\_2** – код галузі боржника, визначений з урахуванням впливу групи (довідник K115).

**Параметр K190** – код рейтингу надійності боржника/групи (довідник K190).

**Параметр S080\_1** – код визначеного класу боржника/групи на підставі оцінки фінансового стану (результат Z-моделі) (довідник S080).

**Параметр S080\_2** – код скоригованого класу боржника з урахуванням фактору належності боржника до групи, визначений у параметрі F074, з урахуванням вимог підпунктів 1 та 2 пункту 61 Положення № 351 (довідник S080).

**Параметр S080\_3** – код скоригованого класу боржника на основі додаткових характеристик емітента цінних паперів з урахуванням вимог підпунктів 1 та 2 пункту 156 Положення № 351 (довідник S080).

**Параметр S080\_4** – код скоригованого класу боржника з урахуванням фактору належності боржника до групи, факторів високого кредитного ризику та наявності дефолту, що визначені в параметрах F074, F075 та F076, а також з урахуванням вимог пункту 27 Положення № 351 (довідник S080).

**Параметр S190** – код строку прострочення погашення боргу відповідно до кількості календарних днів прострочення погашення боргу, визначеної згідно з Положенням № 351 (довідник S190).

**НРП K020** – код боржника, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

**Супутній параметр K021** – код ознаки ідентифікаційного/реєстраційного коду/номеру (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020.

**НРП Q001** – офіційне скорочене найменування боржника/назва групи.

**НРП Q007\_4** – дата державної реєстрації боржника.

**НРП Q007\_5** – дата визнання дефолту боржника/визнання активу(ів) боржника непрацюючим(и) з урахуванням норм пункту 51 постанови Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами).

**НРП Q007\_6** – дата припинення визнання дефолту боржника/визнання активу(ів) боржника непрацюючим(и) протягом звітного періоду.

**НРП Q026** – належність боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів. Якщо клас боржника відповідно до Положення № 351 кореговано з урахуванням фактору належності такого боржника до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів або клас боржника не коригувався, проте боржник належить до групи юридичних осіб під спільним контролем/групи пов’язаних контрагентів (в т.ч. враховуючи обставини, коли класи боржника та групи співпадають), зазначається порядковий номер їх групи, який визначається шляхом нумерації груп пов’язаних контрагентів у порядку зменшення сукупної заборгованості групи (від найбільшої до найменшої заборгованості групи), для інших – зазначається “0000”. Значення надається у форматі – 4 знаки. Якщо порядковий номер групи містить менше чотирьох знаків, то цей номер доповнюється до чотирьох знаків нулями зліва. НРП Q026 повинно бути обов’язково заповнено.

**НРП Q036** **–** кількість персоналу (кількість осіб) у відповідності до фінансової звітності боржника/групи.

**Метрика T100\_1** – коефіцієнт імовірності дефолту боржника (PD). Значення вказується в межах від 0 до 1 та має містити не більше п’яти знаків після крапки. Зазначається значення коефіцієнта PD, що відповідає активу боржника з найнижчим (найгіршим) класом з урахуванням вимог пункту 27 Положення 351.

**Метрика T100\_2** – значення інтегрального показника відповідно до вимог Положення № 351. Значення надається не більше як з двома знаками після крапки.

1. Поняття “борг за активом” уживається в значенні, визначеному в Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами). [↑](#footnote-ref-1)
2. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами). [↑](#footnote-ref-2)