**Правила та особливості формування**

**показників A7K001, A7K002, A7K003, A7K004, A7K005,**

**що подаються у звітному файлі 7KX “Дані про зміни обсягу непрацюючих активів”**

1. Показники файла 7KX 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” з метою отримання інформації, необхідної для оцінки та контролю за рівнем та обсягом непрацюючих активів банку, а також реалізації визначених законодавством України завдань Національного банку України щодо забезпечення наглядової діяльності й створення ефективного інструменту банківського нагляду.
2. У файлі 7KX “Дані про зміни обсягу непрацюючих активів” зазначається інформація щодо фактичної зміни обсягу непрацюючих активів за звітний квартал, планової зміни обсягу непрацюючих активів за поточний рік та планової зміни обсягу непрацюючих активів на наступний квартал (кумулятивно за період з початку року). Зміна обсягу непрацюючих активів визначається як різниця на звітні дати обсягів боргу за такими активами відповідно до визначення терміну “борг за активом” згідно з вимогами Положення № 97. У файлі 7КX відображаються дані щодо активних операцій, облік яких здійснюється за балансовими та позабалансовими рахунками, за даними файла 02Х “Дані про обороти та залишки на рахунках”.
3. Під час відображення у файлі 7KX 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.
4. Інформація за операціями з цінними паперами одного виду, випущеними на однакових умовах, відображається у файлі 7KX за контрагентом/пов'язаною з банком особою, що є емітентом/векселедавцем/визначеною банком зобов'язаною за векселем особою.
5. 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.

6. У разі, якщо всі показники, передача яких вимагається цими Правилами, дорівнюють нулю, подається інформація у вигляді нульового файла, сформованого відповідно до [Інструкції щодо формування нульового файла](https://portalapi.bank.gov.ua/static/instrukciya_0_fayl.pdf).

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.

7. Дані за показниками A7K001-A7K005 при зростанні обсягу непрацюючих активів відображаються із застосуванням значень 17-20 параметра F137 та подаються як додатні значення.

Дані за показниками A7K001-A7K005 при скороченні обсягу непрацюючих активів відображаються із застосуванням значень 1-13, 18, 21-25 параметра F137 та подаються як від’ємні значення.

**Опис параметрів показників A7K001, A7K002, A7K003, A7K004, A7K005**

**Параметр R034** − код ознаки належності до національної/іноземної валюти (довідник R034).

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

**Параметр F137** − код фактору щодо зміни обсягу непрацюючих активів (довідник F137).

Якщо при врегулюванні боргу за непрацюючими активами використовуються декілька інструментів врегулювання, то необхідно проставляти значення параметра F137 всіх тих інструментів, які використовувались під час такого врегулювання.

Банки застосовують значення 19–25 параметру F137 для відображення інформації щодо планової зміни обсягу непрацюючих активів за метриками Т070\_2 та Т070\_3 за наявності відповідних планових показників у своїй управлінській звітності.

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

**Правило формування Показника A7K001 “Зміна суми боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам”**

**Показник з метрикою T070\_1 –** зазначається фактична зміна суми боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, у звітному періоді, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1513А, 1516АП(R011=2), 1518АП(R011=2), 1519КА(R011=2), 1520А, 1522А, 1524А, 1526АП(R011=1,3,4,5,6), 1528А(R011=1,3,4,5,6), 1529КА(R011=1,3,4,5,6), 1532А, 1533А, 1535АП, 1536АП, 1538А, 1542А, 1543А, 1545АП, 1546АП, 1548А, 1549КА, 2010А, 2016АП, 2018А, 2019КА, 2020А, 2026АП, 2028А, 2029КА, 2030А, 2036АП, 2038А, 2039КА, 2040А, 2041А, 2042А, 2043А, 2044А, 2045А, 2046АП, 2048А, 20490АП, 2060А, 2063А, 2066АП, 2068А, 2069КА, 2071А, 2076АП, 2078А, 2079КА, 2083А, 2086АП, 2088А, 2089КА, 2103А, 2106АП, 2108А, 2109КА, 2113А, 2116АП, 2118А, 2119КА, 2123А, 2126АП, 2128А, 2129КА, 2133А, 2136АП, 2138А, 2139КА, 2140А, 2141А, 2142А, 2143А, 2146АП, 2148А, 2149АП, 2203А, 2206АП, 2208А, 2209КА, 2211А, 2216АП, 2218А, 2219КА, 2220А, 2226АП, 2228А, 2229КА, 2233А, 2236АП, 2238А, 2239КА, 2240А, 2241А, 2242А, 2243А, 2246АП, 2248А, 2249АП, 2260А, 2266АП, 2268А, 2269КА, 2301А, 2303А, 2306АП, 2307АП, 2308А, 2309АП, 2310А, 2311А, 2316АП, 2317АП, 2318А, 2319АП, 2320А, 2321А, 2326АП, 2327АП, 2328А, 2329АП, 2330А, 2331А, 2336АП, 2337АП, 2338А, 2339АП, 2340А, 2341А, 2346АП, 2347АП, 2348А, 2349АП, 2351А, 2353А, 2356АП, 2357АП, 2358А, 2359АП, 2360А, 2361А, 2362А, 2363А, 2366АП, 2367АП, 2368А, 2369АП, 2370А, 2371А, 2372А, 2373А, 2376АП, 2377АП, 2378А, 2379АП, 2380А, 2381А, 2382А, 2383А, 2386АП, 2387АП, 2388А, 2390А, 2391А, 2392А, 2393А, 2394А, 2395А, 2396АП, 2397АП, 2398А, 2401А, 2403А, 2406АП, 2407АП, 2408А, 2409АП, 2410А, 2411А, 2416АП, 2417АП, 2418А, 2419АП, 2420А, 2421А, 2426АП, 2427АП, 2428А, 2429АП, 2431А, 2433А, 2436АП, 2437АП, 2438А, 2439АП, 2440А, 2441А, 2446АП, 2447АП, 2448А, 2449АП, 2450А, 2451А, 2452А, 2453А, 2454А, 2456АП, 2457АП, 2458А, 2600А, 2607А, 2609КА, 2620А, 2621А, 2627А, 2629КА, 2650А, 2657А, 2659КА.

**Показник з метрикою T070\_2 −** зазначається планова зміна суми боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, за поточний рік відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.

**Показник з метрикою T070\_3 −** зазначаєтьсяпланова зміна суми боргу за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, на наступний квартал (кумулятивно за період з початку року) відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.

**Правило формування Показника A7K002** “**Зміна суми боргу за коштами, що розміщені на коррахунках в інших банках”**

**Показник з метрикою T070\_1 −** зазначаєтьсяфактична зміна суми боргу за коштами на вимогу в інших банках у звітному періоді, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1500А, 1502А, 1508АП, 1509КА, 1510А, 1516АП(R011=1), 1518АП(R011=1), 1519КА(R011=1), 1521А, 1526АП(R011=2), 1528А(R011=2), 1529КА(R011=2), 1600А, 1607А, 1609КА.

**Показник з метрикою T070\_2 −** зазначаєтьсяпланова зміна суми боргу за коштами на вимогу в інших банках за поточний рік відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.

**Показник з метрикою T070\_3 −** зазначаєтьсяпланова зміна суми боргу за коштами на вимогу в інших банках на наступний квартал (кумулятивно за період з початку року) відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.

**Правило формування Показника A7K003** “**Зміна суми боргу за фінансовою дебіторською заборгованістю”**

**Показник з метрикою T070\_1 –** зазначаєтьсяфактична зміна суми боргу за фінансовою дебіторською заборгованістю у звітному періоді, що обліковується за балансовими рахунками: 1811А, 1819А, 1832А, 1839КА, 1890КА, 2800А, 2801А, 2805А, 2806А, 2807А, 2809А, 2890КА, 3540А, 3541А, 3542А, 3548А, 3570А, 3578А, 3599КА, 3710А.

**Показник з метрикою T070\_2 –** зазначаєтьсяпланова зміна суми боргу за фінансовою дебіторською заборгованістю за поточний рік відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.

**Показник з метрикою T070\_3 –** зазначаєтьсяпланова зміна суми боргу за фінансовою дебіторською заборгованістю на наступний квартал (кумулятивно за період з початку року) відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.

**Правило формування Показника A7K004** “**Зміна суми боргу за борговими цінними паперами”**

**Показник з метрикою T070\_1 –** зазначаєтьсяфактична зміна суми боргу за борговими цінними паперами у звітному періоді, що обліковується за балансовими рахунками: 1400А, 1401А, 1402А, 1403А, 1404А, 1405АП, 1406АП, 1408А, 1410А, 1411А, 1412А, 1413А, 1414А, 1415АП, 1416АП, 1418А, 1419КА, 1420А, 1421А, 1422А, 1423А, 1424А, 1426АП, 1428А, 1429КА, 3010А, 3011А, 3012А, 3013А, 3014А, 3015АП, 3016АП, 3018А, 3110А, 3111А, 3112А, 3113А, 3114А, 3115АП, 3116АП, 3118А, 3119КА, 3210А, 3211А, 3212А, 3213А, 3214А, 3216АП, 3218А, 3219КА.

**Показник з метрикою T070\_2 –** зазначаєтьсяпланова зміна суми боргу за борговими цінними паперами за поточний рік відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.

**Показник з метрикою T070\_3 –** зазначаєтьсяпланова зміна суми боргу за борговими цінними паперами на наступний квартал (кумулятивно за період з початку року) відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.

**Правило формування Показника A7K005** “**Зміна суми боргу за наданими фінансовими зобов'язаннями”**

**Показник з метрикою T070\_1 –** зазначаєтьсяфактична зміна суми боргу за наданими фінансовими зобов'язаннями у звітному періоді, що обліковується за балансовими та позабалансовими рахунками: 3690П, 3692П, 9000А, 9001А, 9002А, 9003А, 9100А, 9122А, 9129А.

**Показник з метрикою T070\_2 –** зазначаєтьсяпланова зміна суми боргу за наданими фінансовими зобов'язаннями за поточний рік відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.

**Показник з метрикою T070\_3 –** зазначаєтьсяпланова зміна суми боргу за наданими фінансовими зобов'язаннями на наступний квартал (кумулятивно за період з початку року) відповідно до планових показників управлінської звітності банків щодо непрацюючих активів та стягнутого майна.