**Правила формування показників,**

**що подаються у звітному файлі N2X “Анкета про кредитування домашніх господарств-резидентів у розрізі груп за доходами”**

1. Дані файла N2X “Анкета про кредитування домашніх господарств-резидентів у розрізі груп за доходами” (далі – файл N2X) використовуються для оцінки платоспроможності і кредитних ризиків, що виникають внаслідок кредитування домашніх господарств з різним рівнем доходів для банківської системи, в рамках реалізації макропруденційної політики та підготовки Звіту про фінансову стабільність. Домашні господарства визначаються згідно з Класифікацією інституційних секторів економіки України (затвердженою наказом Державної служби статистики України від 03.12.2014 № 378 (зі змінами)), розробленою за міжнародними стандартами. До цього сектору включаються наймані працівники, роботодавці, самозайняті працівники, одержувачі доходу від власності, пенсій та інших трансфертів, що визначається основним джерелом доходу.
2. Для складання даних файла здійснюється розподіл інформації щодо кредитування боржників-домашніх господарств за групами середньомісячного сукупного чистого доходу (довідник N140) на основі зведеної по банку інформації за кожним боржником-фізичною особою/фізичною особою-підприємцем (за кожним РНОКПП (раніше - ІПН)) про середньомісячний сукупний чистий дохід та загальну суму кредитування (на споживчі цілі, нерухомість та підприємницьку діяльність).
3. Банки заповнюють файл на підставі інформації бухгалтерського та управлінського обліку. Заповнений файл подається лише банками, які відповідають наступному критерію: частка кредитного портфеля домашніх господарств банку в загальному кредитному портфелі цього сектору по банківській системі на кінець року, що передує звітному року, становить не менше 1 %. При розрахунках слід керуватись наступною формулою:

Чисельник – сума залишків коштів за кредитами, наданими банком сектору домашніх господарств, на кінець грудня року, що передує звітному, визначається на базі файла D5X з наступними параметрами: K072=41,42,43; R020=балансові рахунки 2-го класу, крім рахунків з обліку резервів; при дебетових залишках (Т020=1) слід додавати значення суми на звітну дату, при кредитових залишках (Т020=2) слід віднімати значення суми на звітну дату.

Знаменник – сума залишків коштів за кредитами, наданими банками сектору домашніх господарств, на кінець грудня відповідного року, що публікується на сторінці “Статистика. Статистика фінансового сектору. Дані статистики фінансового сектору. Грошово-кредитна статистика” офіційного Інтернет-представництва Національного банку України за адресою: <https://bank.gov.ua/files/3.3-Loans.xlsx> (Таблиця 3.3.1.1. “Кредити, надані резидентам у розрізі секторів економіки”, гр.13 (колонка М)).

Банки самостійно раз на рік у лютому звітного року визначають критерій за даними на кінець грудня року, що передує звітному. Банки, що відповідають критерію, мають подавати заповнений файл щокварталу, починаючи з І кварталу звітного року до ІV кварталу звітного року, включно. Банки, що не відповідають критерію, подають «нульовий» файл.

1. Дані у файлі N2X збираються за показниками:

AN2001 “Щомісячні сукупні витрати на сплату основної суми боргу, нарахованих процентів, комісій, страхових платежів у розрахунку на одного позичальника за кредитами овердрафт та кредитами, наданими банком клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії (крім кредитів у межах пільгового періоду та несанкціонованого овердрафту)”;

AN2002 “Щомісячні сукупні витрати на сплату основної суми боргу, нарахованих процентів, комісій, страхових платежів у розрахунку на одного позичальника за іншими кредитами, крім кредитів овердрафт та кредитів, наданих банком клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії”;

AN2003 “Щомісячні сукупні витрати на сплату основної суми боргу, нарахованих процентів, комісій, страхових платежів у розрахунку на одного позичальника за всіма кредитами (крім поновлюваних кредитів у межах пільгового періоду та несанкціонованого овердрафту), наданими банком”;

AN2004 “Середній рівень співвідношення щомісячних сукупних витрат боржника на обслуговування загальної суми боргу та обсягу його щомісячного сукупного чистого доходу (DSTI), %”;

AN2005 “Кредити, надані клієнтам (основна сума та нараховані доходи), залишок коштів на кінець періоду”;

AN2006 “Непрацюючі кредити, надані клієнтам (основна сума та нараховані доходи), залишок коштів на кінець періоду”;

AN2007 “Кредити овердрафт та кредити, надані клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії, залишок коштів на кінець періоду”;

AN2008 “Кредити овердрафт та кредити, надані клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії в межах пільгового періоду, залишок коштів на кінець періоду”;

AN2009 “Кредити на поточні потреби, надані клієнтам протягом звітного періоду”;

AN2010 “Кредити овердрафт та кредити, надані клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії протягом звітного періоду”;

AN2011 “Кредити овердрафт та кредити, надані клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії в межах пільгового періоду протягом звітного періоду”.

1. Показники надаються у розрізах параметрів:

N140 - коди розмірів доходів фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців (довідник N140);

DSTI – код середнього рівня співвідношення щомісячних сукупних витрат боржника на обслуговування загальної суми боргу та обсягу його щомісячного сукупного чистого доходу (довідник DSTI);

S032 – коди видів забезпечення активу (узагальнені) (довідник S032);

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

1. Особливості відображення окремих параметрів у файлі N2X:

6.1. Параметр N140 (значення 1-6) відображає розмір середньомісячного підтвердженого сукупного чистого доходу позичальника-фізичної особи/фізичної особи-підприємця (далі – чистий дохід). Сукупний чистий дохід визначається згідно із внутрішньобанківськими положеннями, якими встановлено підходи банку до оцінки розміру доходів позичальника-фізичної особи/фізичної особи-підприємця для реалізації політики щодо кредитування (далі – внутрішньобанківське положення) за наявності відповідних положень. Зокрема для позичальників-фізичних осіб здійснення банками оцінювання кредитоспроможності на підставі їх внутрішньої політики передбачено Законом України “Про споживче кредитування” (ст.10, п.1).

До сукупного чистого доходу враховуються доходи, які є підтвердженими відповідно до передбаченого банком у внутрішньобанківському положенні порядку підтвердження доходів (наприклад документально підтверджені, верифіковані банком згідно із внутрішніми процедурами тощо).

У разі відсутності відповідного внутрішньобанківського положення, сукупний чистий дохід позичальника-фізичної особи/фізичної особи-підприємця визначається на підставі усіх видів доходів згідно з пп. 1 п. 69 розділу V Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351, зі змінами (далі – Положення №351). При цьому до сукупного чистого доходу враховуються доходи, які є підтвердженими на основі офіційних джерел інформації про доходи, зазначених у п. 70 розділу V Положення № 351.

У випадку використання виписки (довідки) банку про надходження коштів на зарплатні, пенсійні рахунки тощо боржника-фізичної особи, розраховується середньомісячна сума цих надходжень за період (кількість місяців звітного року), протягом якого спостерігались зарахування на ці рахунки.

Для оцінки чистого доходу фізичних осіб, які займаються підприємницькою/незалежною професійною діяльністю, потрібно використовувати документально підтверджені дані про їхні сукупні чисті доходи або сукупні витрати, пов’язані з веденням господарської діяльності, (податкова декларація, книги обліку витрат, виписки з рахунків тощо) без урахування участі в групі компаній під спільним контролем (ГСК). В разі відсутності офіційної інформації про сукупні витрати, можливе застосування непрямого методу розрахунку витрат – здійснення розрахунку їх обсягів шляхом множення загальних доходів фізичних осіб, які займаються підприємницькою / незалежною професійною діяльністю, на частку операційних витрат у чистому доході від реалізації (або загальних доходах), яка визначається за наявними даними фінансової звітності малого підприємства (або податкової декларації ФОП на загальній системі оподаткування) відповідного виду діяльності.

Чистий дохід клієнта використовується для розподілу за групами:

- непогашених кредитів (залишок коштів на кінець звітного періоду) – в разі документального підтвердження доходу не більше ніж за 2 роки до звітної дати;

- нових кредитів (наданих протягом звітного періоду) – при отриманні банком в момент їх видачі;

- щомісячних витрат на обслуговування кредитів (показники AN2001-AN2003).

За відсутності підтвердженого сукупного чистого доходу, дані про таких позичальників показуються за кодом 7 параметру N140.

6.2. Параметр DSTI (debt service-to-income) відображає співвідношення щомісячних сукупних витрат боржника на обслуговування боргу (крім несанкціонованого овердрафту та карток в пільговий період) до обсягу його щомісячного сукупного чистого доходу, визначеного згідно з пп. 6.1 цих пояснень, та використовується для оцінки платоспроможності боржників у розрізі груп за доходами (значення від 1 до 6 параметру N140). При визначенні сукупних витрат боржника на обслуговування боргу має враховуватись заборгованість клієнта у всіх банках та інших фінансових установах лише за діючими договорами, кінцева дата виконання за якими не минула. З цією метою банкам потрібно використовувати дані Кредитного реєстру.

Для цілей файла N2X щомісячні сукупні витрати (у розрахунку на 1 позичальника) на сплату основної суми боргу, процентів за кредитами, комісії, страхових платежів визначаються як плановий платіж за всіма діючими договорами банку-респондента та інших кредиторів для кожного боржника-фізичної особи/фізичної особи-підприємця, підсумовуються та діляться на загальну кількість цих позичальників. При цьому враховується обслуговування усіх кредитів боржником, врахованих у показнику AN2005 (на споживчі цілі, нерухомість та підприємницьку діяльність), включаючи загальну суму прострочених платежів на звітну дату. Розрахунок здійснюється для двох типів кредитів окремо, враховуючи їх специфіку:

* кредити овердрафт та кредити у вигляді поновлюваної кредитної лінії (на споживчі цілі, підприємницьку діяльність), враховані у показнику AN2007, - використовується встановлений кожним банком процент мінімальних щомісячних платежів для залишку основної суми боргу, ставка для визначення процентних доходів та, в разі наявності, комісія і страховка; при цьому не враховуються витрати за несанкціонованими овердрафтами та кредитами, що знаходяться на звітну дату в пільговому періоді (показник AN2008);
* інші кредити, крім кредитів овердрафт та кредитів, наданих банком клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії, (показник AN2005 за викл. показника AN2007) – враховуються умови кредитування на споживчі цілі, нерухомість та підприємницьку діяльність зазначені в договорі.

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 фізичної особи, яка займається підприємницькою або незалежною професійною діяльністю і є членом ГСК-боржника, визначаються, виходячи з частки чистого доходу цієї фізичної особи в загальному доході ГСК.

На основі отриманих щомісячних сукупних витрат на обслуговування боргу у розрахунку на одного позичальника та щомісячного сукупного чистого доходу у розрахунку на одного позичальника в рамках кожної групи доходу розраховується середнє значення DSTI (для значень від 1 до 6 параметру N140). Розраховується середнє значення DSTI по банку в цілому за всіма боржниками банку як співвідношення загальної суми щомісячних сукупних витрат боржників на обслуговування боргу та загальної суми щомісячних сукупних чистих доходів боржників банку.

Розподіл кількості позичальників за значеннями Debt service-to-income – в кожній групі доходу враховується DSTI за всіма договорами в усіх фінансових установах за 1 боржником. Середнє значення DSTI по банку в цілому за всіма боржниками-домашніми господарствами банку відображається за кодом “# Розріз відсутній“ довідника N140.

1. Правила формування окремих показників файла N2X:
   1. За показником AN2005 “Кредити, надані клієнтам (основна сума та нараховані доходи), залишок коштів на кінець періоду” відображається загальна заборгованість за усіма видами кредитів (на споживчі цілі, придбання, реконструкцію, будівництво нерухомості та підприємницьку діяльність) боржників-домашніх господарств.
   2. За показником AN2006 “Непрацюючі кредити, надані клієнтам (основна сума та нараховані доходи), залишок коштів на кінець періоду” відображається загальна заборгованість боржників-домашніх господарств за усіма видами кредитів (на споживчі цілі, придбання, реконструкцію, будівництво нерухомості та підприємницьку діяльність), що мають ознаки непрацюючих активів згідно з підпунктом 13 пункту 4 розділу І Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 № 97 (зі змінами).
   3. За показником AN2007 “Кредити овердрафт та кредити, надані клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії, залишок коштів на кінець періоду” відображається заборгованість за поновлювальними кредитами (основною сумою боргу та нарахованими доходами) на споживчі цілі та підприємницьку діяльність боржників - домашніх господарств незалежно від статусу зайнятості. Зокрема відображаються карткові кредити та овердрафти з врахуванням прострочених платежів незалежно від застосування рахунків для їх обліку.
   4. За показником AN2008 “Кредити овердрафт та кредити, надані клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії в межах пільгового періоду, залишок коштів на кінець періоду“ відображається заборгованість за поновлювальними кредитами (основною сумою боргу та нарахованими доходами) на споживчі цілі та підприємницьку діяльність боржників-домашніх господарств в межах періоду, протягом якого клієнт користується кредитними коштами безкоштовно або за значно зниженою відсотковою ставкою за умови повного погашення боргу до закінчення строку дії пільгового періоду.
   5. За показником AN2009 “Кредити на поточні потреби, надані клієнтам протягом звітного періоду” відображається інформація щодо нових кредитів, наданих у звітному періоді на споживчі цілі домашнім господарствам, незалежно від дати укладання договору/встановлення ліміту. Вони включають:

- кредити в розстрочку з врахуванням значень 01-05 та частково 08 (без капітальних витрат на придбання будівельних матеріалів/конструкцій, “теплих кредитів” тощо) параметру S260;

- поновлювальні кредити - позитивні значення приросту рахунків відповідних кредитів 2 класу: овердрафтів за поточними рахунками та карткових кредитів. Узагальнюючий показник нових кредитів AN2009, як й його складова - показники AN2010-AN2011, враховують значення приросту поновлювальних кредитів, лише в разі позитивної різниці дебетових залишків відповідних рахунків між даними на кінець звітного періоду і датою початку звітного періоду. Якщо ця різниця залишків за рахунками дорівнює нулю або від’ємна, то дані за кредитами овердрафт, кредитами, наданими у вигляді поновлюваної кредитної лінії, не включаються до розрахунку.

7.6. Застосування параметрів S260 “Види кредитів за цільовим спрямуванням” та S032 “Коди видів забезпечення активу (узагальнені)” для показників AN2005 “Кредити, надані клієнтам (основна сума та нараховані доходи), залишок коштів на кінець періоду”, AN2006 “Непрацюючі кредити, надані клієнтам (основна сума та нараховані доходи), залишок коштів на кінець періоду” та AN2009 “Кредити на поточні потреби, надані клієнтам протягом звітного періоду” дозволяє банкам агрегувати інформацію про кредитування як за видами кредитів та забезпечення (за кодами параметрів, крім #), так й по унікальному клієнту (за ІПН) в цілому по банку та за групою доходу (код # параметрів). При відображенні унікальної кількості клієнтів у розрізі груп доходу:

- в цілому для кожного із зазначених показників значення параметрів DSTI, S260 та S032 дорівнюють “#”, N140 – від 1 до 7;

- для кожного значення параметру DSTI (від 1 до 9) для показника AN2005 значення параметрів S260 та S032 дорівнюють “#”, N140 – від 1 до 6.

7.7. За показником AN2010 “Кредити овердрафт та кредити, надані клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії протягом звітного періоду” відображається інформація щодо нових кредитів овердрафт та карткових кредитів, наданих у звітному періоді на споживчі цілі домашнім господарствам, незалежно від дати укладання договору/встановлення ліміту. Розраховуються як позитивне значення приросту по рахунках 2620, 2621, рахунках з обліку кредитів, наданих клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії (карткових кредитів) з врахуванням значень 40-45 параметру S130.

7.8. За показником AN2011 “Кредити овердрафт та кредити, надані клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії в межах пільгового періоду протягом звітного періоду” відображається інформація щодо нових кредитів овердрафт та карткових кредитів, наданих у звітному періоді на споживчі цілі домашнім господарствам, за якими клієнт до кінця цього звітного періоду мав можливість погасити свою заборгованість без нарахування відсотків або з урахуванням відсоткових платежів за значно зниженою відсотковою ставкою за умови повного погашення боргу до закінчення строку дії пільгового періоду. Розраховуються як позитивне значення приросту по рахунках 2620, 2621, рахунках з обліку кредитів, наданих клієнтам у вигляді поновлюваної кредитної лінії (карткових кредитів) з врахуванням значень 41 і 44 параметру S130.

7.9. У файлі не враховуються клієнти з встановленим кредитним лімітом за картковими рахунками, а також з відкритою кредитною лінією для фізичних осіб-підприємців, які не мають боргу (рахунки 9 класу). В цьому випадку у файлі не зазначається ані сума ліміту, ані кількість таких договорів та клієнтів.

7.10. При застосуванні довідника DSTI для показників AN2005, AN2006 та AN2009 в рамках кожної групи доходу:

* за кодами 1-8 довідника DSTI розподіляються позичальники із загальною сумою кредитів за діючими договорами, в т. ч. й якщо частину боргу позичальника складають кредити в пільговому періоді та несанкціонований овердрафт;
* до коду 9 довідника DSTI відносяться суми кредитів за договорами, для яких не розраховуються щомісячні витрати на погашення та боргове навантаження, зокрема:

за договорами, кінцева дата виконання яких минула;

за діючими договорами, кінцева дата виконання яких не минула, але кредит на звітну дату в повному обсязі перебуває у пільговому періоді сплати або є несанкціонованим овердрафтом.

1. У файлі N2X cуми в іноземній валюті надаються перерахованими в гривневий еквівалент за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату для залишків за кредитами та за кожний операційний день для наданих кредитів (оборотів).

9. За показником AN2004 “Cередній рівень співвідношення щомісячних сукупних витрат боржника на обслуговування загальної суми боргу та обсягу його щомісячного сукупного чистого доходу (DSTI), %” значення метрики T100 подається у відсотках у форматі десяткових дробів з точністю до двох знаків після коми.