

Цей текст слугує суто засобом документування і не має юридичної сили. Установи Союзу не несуть жодної відповідальності за його зміст. Автентичні версії відповідних актів, включно з їхніми преамбулами, опубліковані в Офіційному віснику Європейського Союзу і доступні на EUR-Lex. Зазначені офіційні тексти безпосередньо доступні за посиланнями, вставленими у цей документ

► В ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) № 680/2014

від 16 квітня 2014 року

про встановлення імплементаційних технічних стандартів стосовно звітування установами перед наглядовими органами відповідно до Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013

(Текст стосується ЄЕП)

(ОВ L 191 28.06.2014, с. 1)

Зі змінами, внесеними:

		Офіційний вісник		
		№	сторінка	дата
► M1	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2015/79 від 18 грудня 2014 року	L 14	1	21.01.2015
► M2	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2015/227 від 9 січня 2015 року	L 48	1	20.02.2015
► M3	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2015/1278 від 9 липня 2015 року	L 205	1	31.07.2015
► M4	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2016/313 від 1 березня 2016 року	L 60	5	05.03.2016
► M5	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2016/322 від 10 лютого 2016 року	L 64	1	10.03.2016
► M6	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2016/428 від 23 березня 2016 року	L 83	1	31.03.2016
M7	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2016/1702 від 18 серпня 2016 року	L 263	1	29.09.2016
M8	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2017/1443 від 29 червня 2017 року	L 213	1	17.08.2017
► M9	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2017/2114 від 9 листопада 2017 року	L 321	1	06.12.2017
► M10	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2018/1627 від 9 жовтня 2018 року	L 281	1	09.11.2018
► M11	ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИМ РЕГЛАМЕНТОМ КОМІСІЇ (ЄС) 2020/429 від 14 лютого 2020 року	L 96	1	30.03.2020

Із виправленнями, внесеними:

- C1 Виправленням, ОВ L 210, 07.08.2015, с. 38 (2015/1278)
- C2 Виправленням, ОВ L 095, 09.04.2016, с. 17 (2016/322)

ІМПЛЕМЕНТАЦІЙНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) № 680/2014

від 16 квітня 2014 року

про встановлення імплементаційних технічних стандартів стосовно звітування установами перед наглядовими органами відповідно до Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС)

№ 575/2013

(Текст стосується ЄЕП)

ГЛАВА 1

ПРЕДМЕТ І СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ

Стаття 1

Предмет та сфера застосування

Цей Регламент встановлює єдині вимоги щодо звітування перед компетентними наглядовими органами за такими позиціями:

- (a) вимоги до власних коштів та фінансова інформація згідно зі статтею 99 Регламенту (ЄС) № 575/2013;
- (b) збитки в результаті надання позик, забезпечених нерухомим майном, відповідно до статті 101(4)(a) Регламенту (ЄС) № 575/2013;
- (c) великі експозиції та інші найбільші експозиції відповідно до статті 394(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013;
- (d) рівень левериджу відповідно до статті 430 Регламенту (ЄС) № 575/2013;
- (e) вимоги до покриття ліквідності та вимоги до чистого стабільного фінансування відповідно до статті 415 Регламенту (ЄС) № 575/2013;

▼M1

- (f) обтяження активів відповідно до статті 100 Регламенту (ЄС) № 575/2013;

▼M4

- (g) додаткові показники моніторингу ліквідності відповідно до статті 415(3)(b) Регламенту (ЄС) № 575/2013.

▼В

ГЛАВА 2

**РЕФЕРЕНТНІ ДАТИ ЗВІТУВАННЯ І ДАТИ ПОДАННЯ ЗВІТНОСТІ ТА ПОРОГОВІ ЗНАЧЕННЯ
ДЛЯ ЗВІТУВАННЯ**

Стаття 2

Референтні дати звітування

1. Установи повинні подавати інформацію компетентним органам станом на такі референтні дати звітування:

- (a) Місячна звітність: в останній день кожного місяця;

- (b) Квартальна звітність: 31 березня, 30 червня, 30 вересня та 31 грудня;
- (c) Піврічна звітність: 30 червня та 31 грудня;
- (d) Річна звітність: 31 грудня.

2. Інформація, яка підлягає поданню згідно з формами, визначеними в додатку III та додатку IV, відповідно до інструкцій із додатка V, за певний період повинна охоплювати сукупно період із першого дня відповідного фінансового року до референтної дати.

3. Якщо національні закони дозволяють установам подавати свою фінансову інформацію станом на кінець їхнього фінансового року, який відрізняється від календарного року, референтні дати звітування можуть бути скориговані відповідно таким чином, щоб подання фінансової інформації відбувалося кожні три, шість або дванадцять місяців із кінця їхнього фінансового року відповідно.

Стаття 3

Дати подання звітності

1. Установи повинні подавати інформацію компетентним органам до кінця робочого дня в такі дати подання звітності:

- (a) Місячна звітність: 15-й календарний день після референтної дати звітування;
- (b) Квартальна звітність: 12 травня, 11 серпня, 11 листопада та 11 лютого;
- (c) Піврічна звітність: 11 серпня та 11 лютого;
- (d) Річна звітність: 11 лютого.

2. Якщо днем подання звітності є державне свято у країні-члені компетентного органу, якому подають звітність, або суботою чи неділею, дані подають на наступний робочий день.

3. Якщо установи подають свою фінансову інформацію станом на скориговані референтні дати звітування, розраховувані від кінця свого фінансового року, як визначено у параграфі 3 статті 2, дати подання звітності також можуть бути скориговані відповідно таким чином, щоб зберегти той самий період подання звітності від скоригованої референтної дати звітування.

4. Установи можуть подавати не перевірені аудиторами дані. Якщо перевірені аудиторами дані відрізняються від поданих не перевірених аудиторами даних, перевірені аудиторами дані подають без невинуваченої затримки. Не перевірені аудиторами дані — це дані, щодо яких не було отримано висновку зовнішнього аудитора, а перевірені аудиторами дані — це дані, перевірені зовнішнім аудитором із наданням аудиторського висновку.

5. Інші корективи до поданих звітів також подають компетентним органам без невинуваченої затримки.

Стаття 4

Порогові значення для звітування — вхідні та вихідні критерії

1. Установи повинні розпочати подання інформації з урахуванням порогових значень із наступної референтної дати звітування, якщо вони перевищили порогове значення станом на дві референтні дати звітування поспіль.

2. На перші дві референтні дати звітування, станом на які установи повинні виконати вимоги цього Регламенту, установи повинні подати інформацію з урахуванням порогових значень, якщо вони перевищують відповідні порогові значення станом на ті самі референтні дати звітування.

3. Установи можуть припинити подання інформації з урахуванням порогових значень із наступної референтної дати звітування, якщо вони не перевищили відповідних порогових значень станом на три референтні дати звітування поспіль.

ГЛАВА 3

ФОРМАТ І ЧАСТОТА ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВЛАСНІ КОШТИ, ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ ТА ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

СЕКЦІЯ 1

Формат і частота подання інформації про власні кошти та вимоги до власних коштів

Стаття 5

Формат і частота подання інформації про власні кошти та вимоги до власних коштів для установ на індивідуальній основі, крім інвестиційних фірм, із урахуванням статей 95 та 96 Регламенту (ЄС) № 575/2013

Щоб подати інформацію про власні кошти та вимоги до власних коштів відповідно до статті 99 Регламенту (ЄС) № 575/2013 на індивідуальній основі, установи повинні подати всю інформацію, перераховану в параграфах (а) та (б).

- (а) Установи повинні щоквартально подавати таку інформацію:
- (1) інформацію про власні кошти та вимоги до власних коштів, зазначену у формах 1–5 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 1 частини II додатка II;
 - (2) інформацію про експозиції до кредитного ризику та кредитного ризику контрагента, до яких застосовують стандартизований підхід, зазначений у формі 7 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 3.2 частини II додатка II;
 - (3) інформацію про експозиції до кредитного ризику та кредитного ризику контрагента, до яких застосовують підхід на основі внутрішніх рейтингів, зазначений у формі 8 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 3.3 частини II додатка II;

▼ M10

- (4) інформацію про географічний розподіл експозицій за країнами, а також агреговану інформацію на сукупному рівні, як указано у формі 9 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 3.4 частини II додатка II. Щодо інформації, зазначеної, зокрема, у формах 9.1 та 9.2, інформацію про географічний розподіл експозицій за країнами подають, якщо зовнішні оригінальні експозиції в усіх «зовнішніх» країнах у всіх класах експозицій, внесених до рядка 850 форми 4 в додатку I, дорівнюють або перевищують 10 % від загальних внутрішніх та зовнішніх оригінальних експозицій, внесених до рядка 860 форми 4 в додатку I. У цьому контексті експозиції вважають внутрішніми, якщо вони є експозиціями для контрагентів, розташованих у державах-членах, у яких розташована установа. Застосовні вхідні та вихідні критерії зі статті 4;

▼ B

- (5) інформацію про експозиції власного капіталу, до яких застосовують підхід на основі внутрішніх рейтингів, зазначений у формі 10 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 3.5 частини II додатка II;
- (6) інформацію про розрахунковий ризик, зазначений у формі 11 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 3.6 частини II додатка II;

▼ M11 _____

▼M11

- (8) інформацію про сек'юритизаційні експозиції, зазначені у формі 13.01 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 3.7 частини II додатка II;

▼B

- (9) інформацію про вимоги до власних коштів та збитки, пов'язані з операційним ризиком, які зазначені у формі 16 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 4.1 частини II додатка II;
- (10) інформацію про вимоги до власних коштів, пов'язані з ринковим ризиком, які зазначені у формах 18–24 додатка I, відповідно до інструкцій у пунктах 5.1–5.7 частини II додатка II;
- (11) інформацію про вимоги до власних коштів, пов'язані з ризиком коригування кредитної оцінки, які зазначені у формі 25 в додатку I, відповідно до інструкцій у пунктах 5.8 частини II додатка II;

▼M10

- (12) інформацію про пруденційне оцінювання, зазначене у формі 32 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 6 частини II додатка II, враховуючи таке:
- (i) усі установи повинні подавати інформацію, зазначену у формі 32.1 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 6 частини II додатка II;
 - (ii) на додаток до інформації, згаданої в пункті (i), установи, які застосовують основний підхід згідно з Регламентом (ЄС) 2016/101, повинні також подавати інформацію, зазначену у формі 32.2 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 6 частини II додатка II;
 - (iii) на додаток до вимог, згаданих у пунктах (i) та (ii), установи, які застосовують основний підхід згідно з Регламентом (ЄС) 2016/101 та які перевищили порогове значення, згадане у статті 4(1) того самого регламенту на своєму відповідному рівні звітування, повинні також подавати інформацію, зазначену у формах 32.3 та 32.4 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 6 частини II додатка II.

Для цілей пункта (а)(12) вхідні та вихідні критерії, визначені у статті 4, не застосовні.

▼B

- (b) Установи повинні щопівроку подавати таку інформацію:

▼M11

- (1) інформацію про всі сек'юритизаційні експозиції, зазначені у формах 14 та 14.01 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 3.9 частини II додатка II;

Установи звільняють від обов'язку подавати дані про сек'юритизацію, якщо вони входять до складу групи в тій самій країні, в якій на них поширюються вимоги до власних коштів;

▼M9

- (2) інформацію про значні збитки в результаті настання події операційного ризику, враховуючи таке:
- (a) установи, які розраховують вимоги до власних коштів, пов'язані з операційним ризиком, відповідно до глави 4 розділу III частини третьої Регламенту (ЄС) № 575/2013, повинні подавати цю інформацію, зазначену у формах 17.01 та 17.02 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 4.2 частини II додатка II;
 - (b) установи, які розраховують вимоги до власних коштів, пов'язані з операційним ризиком, відповідно до глави 3 розділу III частини третьої Регламенту (ЄС)

№ 575/2013, та які відповідають принаймні одному з перерахованих нижче критеріїв, повинні подавати цю інформацію, зазначену у формах 17.01 та 17.02 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 4.2 частини II додатка II;

- (i) співвідношення індивідуального загального балансу до суми індивідуальних загальних балансів усіх установ у межах тієї самої держави-члена дорівнює або перевищує 1 %, якщо показники загального балансу основані на даних станом на кінець року, який передував року до референтної дати звітування;
 - (ii) загальна вартість активів установи перевищує 30 мільярдів євро;
 - (iii) загальна вартість активів установи перевищує 5 мільярдів євро та водночас 20 % ВВП держави-члена, в якій вона має осідок;
 - (iv) установа є однією з трьох найбільших установ, які мають осідок у конкретній державі-члені, з точки зору загальної вартості її активів;
 - (v) установа є материнською установою для дочірніх установ, які самі є кредитними установами з осідком у принаймні двох державах-членах, крім держави-члена, в якій материнська установа авторизована та в якій виконано обидві із зазначених нижче вимог:
 - вартість консолідованих загальних активів установи перевищує 5 мільярдів євро,
 - понад 20 % або консолідованих загальних активів установи, визначених у формі 1.1 в додатку III або IV, залежно від випадку, або консолідованих загальних зобов'язань установи, визначених у формі 1.2 в додатку III або IV, залежно від випадку, пов'язані з діяльністю з контрагентами, розташованими у державі-члені, відмінній від тієї, в якій авторизовано материнську установу;
- (с) установи, які розраховують вимоги до власних коштів, пов'язані з операційним ризиком, відповідно до глави 3 розділу III частини третьої Регламенту (ЄС) № 575/2013, та стосовно яких не виконано жодної з умов у пункті (b), повинні подавати інформацію, зазначену в пунктах (i) та (ii) нижче, відповідно до інструкцій у пункті 4.2 частини II додатка II:
- (i) інформацію, зазначену для стовпця 080 форми 17.01 додатка I, для таких рядків:
 - кількість подій (нових подій) (рядок 910),
 - сума валового збитку (нові події) (рядок 920),
 - кількість подій, до яких застосовне коригування на збитки (рядок 930),
 - корекції на збитки, пов'язані з попередніми звітними періодами (рядок 940),
 - максимальний одиничний збиток (рядок 950),
 - сума п'яти найбільших збитків (рядок 960),
 - загальна сума відшкодування прямого збитку (крім страхування та інших механізмів передачі ризику) (рядок 970),
 - загальна сума відшкодування за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризику (рядок 980);
 - (ii) інформацію, зазначену у формі 17.02 в додатку I;

- (d) установи, згадані в пункті (c), можуть подавати повний набір інформації, зазначений у формах 17.01 та 17.02 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 4.2 частини II додатка II;
- (e) установи, які розраховують вимоги до власних коштів, пов'язані з операційним ризиком, відповідно до глави 2 розділу III частини третьої Регламенту (ЄС) № 575/2013, та які відповідають принаймні одній із умов, визначених у (ii)–(v) пункту (b), повинні подавати цю інформацію, зазначену у формах 17.01 та 17.02 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 4.2 частини II додатка II;
- (f) установи, які розраховують вимоги до власних коштів, пов'язані з операційним ризиком, відповідно до глави 2 розділу III частини третьої Регламенту (ЄС) № 575/2013, та стосовно яких не виконано жодної з умов, визначених у пунктах (ii)–(v) пункту (b), можуть подавати інформацію, зазначену у формах 17.01 та 17.02 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 4.2 частини II додатка II;
- (g) застосовні вхідні та вихідні критерії зі статті 4;

▼ M9

- (3) інформацію про суверенні експозиції з урахуванням такого:
 - (a) установи повинні подавати інформацію, зазначену у формі 33 в додатку I, відповідно до інструкцій у ►M10 пункті 7 частини II додатка II, ◀ якщо агрегована балансова вартість фінансових активів із сектора контрагентів «Загальні уряди» дорівнює або перевищує 1 % від суми загальної балансової вартості «Боргових цінних паперів і позик та авансів». Для цілей визначення таких балансових вартостей установи застосовують визначення, використані у формах 4.1–4.4.1 додатка III або формах 4.1–4.4.1 та 4.6–4.10 додатка IV, залежно від випадку;
 - (b) установи, які відповідають критерію, зазначеному в пункті (a), якщо вартість, відображена для внутрішніх експозицій за недеривативними фінансовими активами, визначеними в рядку 010, стовпці 010 форми 33 в додатку I, становить менше 90 % від вартості, відображеної для внутрішніх та зовнішніх експозицій для тієї самої позиції, повинні подавати інформацію, зазначену у формі 33 в додатку I, відповідно до інструкцій у ►M10 пункті 7 частини II додатка II, ◀ агреговану на сукупному рівні та для кожної окремої країни, в якій вони мають експозицію;
 - (c) установи, які відповідають критерію, зазначеному в пункті (a), але не відповідають критерію, зазначеному в пункті (b), повинні подавати інформацію, зазначену у формі 33 в додатку I, відповідно до інструкцій у ►M10 пункті 7 частини II додатка II, ◀ з агрегацією експозицій як на сукупному рівні, так і на внутрішньому рівні;
 - (d) застосовні вхідні та вихідні критерії зі статті 4.

▼ B

Стаття 6

Формат і частота звітування про власні кошти та вимоги до власних коштів на консолідованій основі, окрім як для груп, які складаються лише з інвестиційних фірм, на які поширюються статті 95 та 96 Регламенту (ЄС) № 575/2013

Щоб подати інформацію про власні кошти та вимоги до власних коштів відповідно до статті 99 Регламенту (ЄС) № 575/2013 на консолідованій основі, установи у державі-члені повинні подати:

- (a) інформацію, зазначену у статті 5, із частотою, яка зазначена в тій самій статті, але на консолідованій основі;
- (b) інформацію, зазначену у формі 6 в додатку I, відповідно до інструкцій, наданих у пункті 2 частини II додатка II, стосовно суб'єктів, які входять до периметру консолідації, щопівроку.

Стаття 7

Формат і частота подання інформації про власні кошти та вимоги до власних коштів для інвестиційних фірм, на які поширюються статті 95 та 96 Регламенту (ЄС) № 575/2013, на індивідуальній основі

1. Щоб подати інформацію про власні кошти та вимоги до власних коштів відповідно до статті 99 Регламенту (ЄС) № 575/2013 на індивідуальній основі, інвестиційні фірми, на які поширюється стаття 95 Регламенту (ЄС) № 575/2013, повинні подавати інформацію, зазначену у формах 1–5 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 1 частини II додатка II щокварталу.
2. Щоб подати інформацію про власні кошти та вимоги до власних коштів відповідно до статті 99 Регламенту (ЄС) № 575/2013 на індивідуальній основі, інвестиційні фірми, на які поширюється стаття 96 Регламенту (ЄС) № 575/2013, повинні подавати інформацію, зазначену в пунктах (a) та (b) (1) статті 5 цього Регламенту, з такою частотою, яка вказана в тих пунктах.

Стаття 8

Формат і частота звітування про власні кошти та вимоги до власних коштів для груп, які складаються лише з інвестиційних фірм, на які поширюються статті 95 та 96 Регламенту (ЄС) № 575/2013, на консолідованій основі

1. Щоб подати інформацію про власні кошти та вимоги до власних коштів відповідно до статті 99 Регламенту (ЄС) № 575/2013 на консолідованій основі, інвестиційні фірми у складі груп, які складаються лише з інвестиційних фірм, на які поширюється стаття 95 Регламенту (ЄС) № 575/2013, повинні подавати таку інформацію на консолідованій основі:
 - (a) інформацію про власні кошти та вимоги до власних коштів, зазначені у формах 1–5 додатка I, відповідно до інструкцій у пункті 1 частини II додатка II, щоквартально;
 - (b) інформацію про власні кошти та вимоги до власних коштів стосовно суб'єктів, які входять до периметру консолідації, як зазначено у формі 6 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 2 частини II додатка II, щопівроку.
2. Щоб подати інформацію про власні кошти та вимоги до власних коштів відповідно до статті 99 Регламенту (ЄС) № 575/2013 на консолідованій основі, інвестиційні фірми у складі груп, які складаються лише з інвестиційних фірм, на які поширюється і стаття 95, і стаття 96, а також груп, які складаються лише з інвестиційних фірм, на які поширюється стаття 96 Регламенту (ЄС) № 575/2013, повинні подавати таку інформацію на консолідованій основі:
 - (a) інформацію, зазначену в пунктах (a) та (b) (1) статті 5, із частотою, яка зазначена в тій самій статті;
 - (b) інформацію стосовно суб'єктів, які входять до периметру консолідації, як зазначено у формі 6 в додатку I, відповідно до інструкцій у пункті 2 частини II додатка II, щопівроку.

СЕКЦІЯ 2

Формат і частота подання фінансової інформації на консолідованій основі

Стаття 9

**Формат і частота подання фінансової інформації для установ, на які поширюється стаття 4
Регламенту (ЄС) № 1606/2002, та інших кредитних установ, які застосовують Регламент (ЄС)
№ 1606/2002, на консолідованій основі**

1. Щоб подати фінансову інформацію на консолідованій основі відповідно до статті 99(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013, установи, які мають осідок у державі-члені, подають інформацію, зазначену в додатку III, на консолідованій основі відповідно до інструкцій у додатку V та інформацію, зазначену в додатку VIII, на консолідованій основі відповідно до інструкцій у додатку IX.

2. Інформацію, згадану в параграфі 1, подають відповідно до таких специфікацій:

- (a) інформацію, зазначену в частині 1 додатка III, — щоквартально;
- (b) інформацію, зазначену в частині 3 додатка III, — щопівроку;

▼ M11

- (c) інформацію, зазначену в частині 4 додатка III, крім інформації, зазначеної у формі 47, — щороку;

▼ M10

- (d) інформацію, зазначену у формі 20 в частині 2 додатка III, — щоквартально, якщо установа перевищує порогове значення, визначене в другому реченні пункту (4) статті 5(a). Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4;

▼ B

- (e) інформацію, зазначену у формі 21 в частині 2 додатка III, якщо матеріальні активи, які перебувають в оренді, становлять або перевищують 10% від загальних матеріальних активів, відображених у формі 1.1 в частині 1 додатка III, — щоквартально. Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4;
- (f) інформацію, зазначену у формі 22 в частині 2 додатка III, якщо чистий дохід у вигляді плат і комісій становить або перевищує 10% від суми чистого доходу у вигляді плат і комісій та чистого доходу у вигляді процентів, що відображені у формі 2 в частині 1 додатка III, — щоквартально. Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4;
- (g) інформацію, зазначену в додатку VIII стосовно експозицій, вартість яких перевищує або дорівнює 300 млн євро, але становить менше 10% від прийнятного капіталу установи, — щоквартально;

▼ M11

- (h) щоквартально — інформацію, зазначену у формах 23–26 частини 2 додатка III, якщо виконані обидві з таких умов:
 - (i) установа не є малою нескладною установою, визначеною в пункті (145) статті 4(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013;
 - (ii) співвідношення між валовою балансовою вартістю непрацюючих позик і авансів установи та загальною валовою балансовою вартістю непрацюючих позик і авансів, які належать до категорії непрацюючих експозицій, визначених у секції 17 частини 2 додатка V до цього Регламенту, дорівнює або перевищує 5%. Для цілей цього пункту таке співвідношення не охоплює позики та аванси, класифіковані як такі, які утримують для продажу, касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання як у чисельнику, так і в знаменнику.

Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4.

- (i) щорічно — інформацію, зазначену у формі 47 в частині 4 додатка III, якщо виконані обидві умови, зазначені в пунктах (i) та (ii) пункту (h) цього параграфа. Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4.

Стаття 10

**Формат і частота подання фінансової інформації для кредитних установ, які застосовують
Регламент (ЄС) № 1606/2002, на консолідованій основі відповідно до статті 99(3) Регламенту (ЄС)
№ 575/2013**

Якщо компетентний орган поширив вимоги щодо подання фінансової інформації на консолідованій основі на установи в державі-члені відповідно до статті 99(3) Регламенту (ЄС) № 575/2013, установи повинні подавати фінансову інформацію відповідно до статті 9.

Стаття 11

**Формат і частота подання фінансової інформації на консолідованій основі для установ, які
застосовують національні системи бухгалтерського обліку, розроблені на основі Директиви 86/635/
ЄЕС**

1. Якщо компетентний орган поширив вимоги щодо подання фінансової інформації на консолідованій основі на установи, які мають осідок у державі-члені відповідно до статті 99(6) Регламенту (ЄС) № 575/2013, установи подають інформацію, зазначену в додатку IV, на консолідованій основі відповідно до інструкцій у додатку V та інформацію, зазначену в додатку VIII, на консолідованій основі відповідно до інструкцій у додатку IX.

2. Інформацію, згадану в параграфі 1, подають відповідно до таких специфікацій:

- (a) інформацію, зазначену в частині 1 додатка IV, — щоквартально;
- (b) інформацію, зазначену в частині 3 додатка IV, — щопівроку;

▼M11

- (c) інформацію, зазначену в частині 4 додатка IV, крім інформації, зазначеної у формі 47, — щороку;

▼В

- (d) інформацію, зазначену у формі 20 в частині 2 додатка IV, — щоквартально та у спосіб, передбачений у пункті (4) статті 5(a). Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4;
- (e) інформацію, зазначену у формі 21 в частині 2 додатка IV, якщо матеріальні активи, які перебувають в оренді, становлять або перевищують 10% від загальних матеріальних активів, відображених у формі 1.1 в частині 1 додатка IV, — щоквартально. Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4;
- (f) інформацію, зазначену у формі 22 в частині 2 додатка IV, якщо чистий дохід у вигляді плат і комісій становить або перевищує 10% від суми чистого доходу у вигляді плат і комісій та чистого доходу у вигляді процентів, що відображені у формі 2 в частині 1 додатка IV, — щоквартально. Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4;
- (g) інформацію, зазначену в додатку VIII стосовно експозицій, вартість яких перевищує або дорівнює 300 млн євро, але становить менше 10% від прийнятного капіталу установи, — щоквартально;

▼M11

- (h) щоквартально — інформацію, зазначену у формах 23–26 в частині 2 додатка IV, якщо виконані умови, зазначені в пунктах (i) та (ii) пункту (h) статті 9(2). Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4;
- (i) щорічно — інформацію, зазначену у формі 47 в частині 4 додатка IV, якщо виконані умови, зазначені в пунктах (i) та (ii) пункту (h) статті 9(2). Застосовні вхідні та вихідні критерії, зазначені у статті 4.

ГЛАВА 4

ФОРМАТ І ЧАСТОТА КОНКРЕТНИХ ОБОВ'ЯЗКІВ ЩОДО ЗВІТУВАННЯ ПРО ЗБИТКИ В РЕЗУЛЬТАТІ НАДАННЯ ПОЗИК, ЗАБЕЗПЕЧЕНИХ НЕРУХОМИМ МАЙНОМ, ВІДПОВІДНО ДО СТАТТІ 101 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013*Стаття 12*

1. Установи повинні щопівроку подавати інформацію, зазначену в додатку VI, відповідно до інструкцій у додатку VII на консолідованій основі.
2. Установи повинні щопівроку подавати інформацію, зазначену в додатку VI, відповідно до інструкцій у додатку VII на індивідуальній основі.
3. Філії в іншій державі-члені також повинні щопівроку подавати компетентному органу держави-члена ведення діяльності на індивідуальній основі інформацію, зазначену в додатку VI та пов'язану з такою філією, відповідно до інструкцій у додатку VII.

ГЛАВА 5

ФОРМАТ І ЧАСТОТА ЗВІТУВАННЯ ПРО ВЕЛИКІ ЕКСПОЗИЦІЇ НА ІНДИВІДУАЛЬНІЙ ОСНОВІ ТА НА КОНСОЛІДОВАНІЙ ОСНОВІ*Стаття 13*

1. Щоб подавати інформацію про великі експозиції клієнтів і груп пов'язаних клієнтів відповідно до статті 394(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013 на індивідуальній основі та на консолідованій основі, установи повинні щоквартально подавати інформацію, зазначену в додатку VIII відповідно до інструкцій у додатку IX.
2. Щоб подавати інформацію про двадцять найбільших експозицій клієнтів і груп пов'язаних клієнтів відповідно до останнього речення статті 394(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013 на консолідованій основі, установи, на які поширюється глава 3 розділу II частини третьої Регламенту (ЄС) № 575/2013, повинні щоквартально подавати інформацію, зазначену в додатку VIII відповідно до інструкцій у додатку IX.
3. Щоб подавати інформацію про десять найбільших експозицій установ та про десять найбільших експозицій нерегульованих фінансових суб'єктів відповідно до статті 394(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013 на консолідованій основі, установи повинні щоквартально подавати інформацію, зазначену в додатку VIII відповідно до інструкцій у додатку IX.

ГЛАВА 6

ФОРМАТ І ЧАСТОТА ЗВІТУВАННЯ ПРО РІВЕНЬ ЛЕВЕРИДЖУ НА ІНДИВІДУАЛЬНІЙ ОСНОВІ ТА НА КОНСОЛІДОВАНІЙ ОСНОВІ*Стаття 14*

1. Щоб подавати інформацію про рівень левериджу відповідно до статті 430(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013 на індивідуальній основі та на консолідованій основі, установи повинні щоквартально подавати інформацію, зазначену в додатку X відповідно до інструкцій у додатку XI.

2. Звітування повинне бути ґрунтоване на методології, яку використовують для розрахунку рівня левиреджу станом на кінець кварталу.

3. Установи повинні подати інформацію, зазначену в параграфі 14 частини II додатка XI, в наступному звітному періоду, якщо виконано будь-яку з таких умов:

- (a) частка деривативів, зазначена в параграфі 7 частини II додатка XI, перевищує 1,5%;
- (b) частка деривативів, зазначена в параграфі 7 частини II додатка XI, перевищує 2,0%.

Вхідні критерії, визначені у статті 4, застосовні, крім пункту (b) першого підпараграфу цього параграфу, якщо установи починають подавати інформацію з наступної референтної дати звітування через перевищення відповідного застосовного порогового значення станом на одну референтну дату звітування.

4. Установи, для яких загальна умовна вартість деривативів, як визначено в параграфі 9 частини II додатка XI, перевищує 10 мільярдів євро, повинні подавати інформацію, зазначену в параграфі 14 частини II додатка XI, незалежно від того, чи їхні деривативи відповідають умовам, зазначеним у параграфі 3.

Вхідні критерії, визначені у статті 4, не застосовні. Установи повинні розпочати подання інформації з наступної референтної дати звітування, якщо вони перевищили відповідне застосовне порогове значення станом на одну референтну дату звітування.

5. Установи повинні подати інформацію, зазначену в параграфі 15 частини II додатка XI, в наступному звітному періоду, якщо виконано будь-яку з таких умов:

- (a) обсяг кредитних деривативів, зазначений у параграфі 10 частини II додатка XI, перевищує 300 мільйонів євро;
- (b) обсяг кредитних деривативів, зазначений у параграфі 10 частини II додатка XI, перевищує 500 мільйонів євро.

Вхідні критерії, визначені у статті 4, застосовні, крім пункту (b), якщо установи повинні розпочати подання інформації з наступної референтної дати звітування через перевищення відповідного застосовного порогового значення станом на одну референтну дату звітування.

▼ M6 —————

▼ B

ГЛАВА 7

ФОРМАТ І ЧАСТОТА ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ ТА СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ НА ІНДИВІДУАЛЬНІЙ ОСНОВІ ТА НА КОНСОЛІДОВАНІЙ ОСНОВІ

▼ C2

Стаття 15

Формат і частота звітування про вимогу до покриття ліквідності

1. Щоб подавати інформацію про вимогу до покриття ліквідності відповідно до статті 415 Регламенту (ЄС) № 575/2013 на індивідуальній основі та на консолідованій основі, установи повинні застосовувати таке:

- (a) кредитні установи повинні щомісяця подавати інформацію, зазначену в додатку XXIV, відповідно до інструкцій у додатку XXV;
- (b) усі інші установи, крім тих, що зазначені в пункті (a), повинні щомісяця подавати інформацію, зазначену в додатку XII, відповідно до інструкцій у додатку XIII.

2. Інформація, визначена в додатках XII та XXIV, повинна враховувати інформацію, подану станом на референтну дату, та інформацію про потоки грошових коштів установи за період наступних 30 календарних днів.

▼В

Стаття 16

Формат і частота звітування про стабільне фінансування

Щоб подавати інформацію про стабільне фінансування відповідно до статті 415 Регламенту (ЄС) № 575/2013 на індивідуальній основі та на консолідованій основі, установи повинні щоквартально подавати інформацію, зазначену в додатку XII відповідно до інструкцій у додатку XIII.

▼M1

ГЛАВА 7а

ФОРМАТ І ЧАСТОТА ЗВІТУВАННЯ ПРО ОБТЯЖЕННЯ АКТИВІВ НА ІНДИВІДУАЛЬНІЙ ОСНОВІ ТА НА КОНСОЛІДОВАНІЙ ОСНОВІ

Стаття 16а

Формат і частота звітування про обтяження активів на індивідуальній основі та на консолідованій основі

1. Щоб подавати інформацію про обтяження активів відповідно до статті 100 Регламенту (ЄС) № 575/2013 на індивідуальній основі та на консолідованій основі, установи повинні подавати інформацію, зазначену в додатку XVI до цього Регламенту, відповідно до інструкцій, визначених у додатку XVII до цього Регламенту.

2. Інформацію, згадану в параграфі 1, подають відповідно до таких специфікацій:

- (а) інформацію, зазначену в частинах А, В та D додатка XVI, — щоквартально;
- (б) інформацію, зазначену в частині С додатка XVI, — щорічно;
- (с) інформацію, зазначену в частині Е додатка XVI, — щопівроку.

3. Установи не зобов'язані подавати інформацію, зазначену в частинах В, С або Е додатка XVI, якщо виконані всі зазначені нижче умови:

- (а) загальна вартість активів установи, розрахована відповідно до параграфа 10 пункту 1.6 додатка XVII, становить менше 30 мільярдів євро;
- (б) рівень обтяження активів установи, розрахований відповідно до параграфа 9 пункту 1.6 додатка XVII, становить менше 15%.

4. Установи повинні подавати інформацію, зазначену в частині D додатка XVI, лише якщо вони випускають облігації, згадані в першому підпараграфі статті 52(4) Директиви Європейського Парламенту і Ради 2009/65/ЄС (¹).

▼M4

ГЛАВА 7б

ФОРМАТ І ЧАСТОТА ЗВІТУВАННЯ ПРО ДОДАТКОВІ ПОКАЗНИКИ МОНІТОРИНГУ ЛІКВІДНОСТІ НА ІНДИВІДУАЛЬНІЙ ОСНОВІ ТА НА КОНСОЛІДОВАНІЙ ОСНОВІ

Стаття 16b

1. Щоб подавати інформацію про додаткові показники моніторингу ліквідності відповідно до статті 415(3)(b) Регламенту (ЄС) № 575/2013 на індивідуальній основі та на консолідованій основі, установи повинні щомісячно подавати всю зазначену нижче інформацію:

- (a) інформацію, зазначену в додатку XVIII, відповідно до інструкцій у додатку XIX;
- (b) інформацію, зазначену в додатку XX, відповідно до інструкцій у додатку XXI;

▼M9

- (c) інформацію, зазначену в додатку XXII, відповідно до інструкцій у додатку XXIII.

▼M4

2. Як відступ від параграфу 1, установа може щоквартально подавати інформацію про додаткові показники моніторингу ліквідності, якщо задоволено всі перераховані нижче умови:

▼M9

- (a) установа не є частиною групи, до складу якої входять кредитні установи, інвестиційні фірми або фінансові установи, дочірні установи або материнські установи яких розташовані в юрисдикціях, відмінних від юрисдикції, в якій установу зареєстровано;

▼M4

- (b) співвідношення індивідуального загального балансу установи до суми індивідуальних загальних балансів усіх установ у відповідній державі-члені становить менше 1% протягом двох років поспіль, що передують року звітування;
- (c) загальна вартість активів установи, розрахована відповідно до Директиви Ради 86/635/ЄС (²), становить менше 30 мільярдів євро.

Для цілей пункту (b) сукупні дані з балансу для розрахунку такого співвідношення повинні бути основані на перевірених аудитором даних станом на кінець року, який передував року до референтної дати звітування.

3. Для цілей обов'язків, визначених у параграфах 1 та 2, першим місяцем, за який повинна бути подана інформація про додаткові показники моніторингу ліквідності, повинен бути квітень 2016 року.

▼B

ГЛАВА 8

ІТ-РІШЕННЯ ДЛЯ ПОДАННЯ ДАНИХ УСТАНОВАМИ КОМПЕТЕНТНИМ ОРГАНАМ

Стаття 17

▼M1

1. Установи повинні подавати інформацію, зазначену в цьому Регламенті, у форматах обміну даними та у вигляді заяв і гарантій, визначених компетентними органами, дотримуючись визначень одиниць даних згідно з моделлю єдиної одиниці даних, зазначеної в додатку XIV, та правил валідації, зазначених у додатку XV, а також дотримуючись таких специфікацій:

- (a) подання не повинне містити інформації, яка не є обов'язковою або застосовною;
- (b) числові значення подають як факти згідно з такими принципами:
 - (i) одиниці даних із типом даних «Грошовий» подають із мінімальною точністю з округленням до тисяч одиниць;

- (ii) одиниці даних із типом даних «Процентний» виражають в одиницях із мінімальною точністю з округленням до чотирьох десяткових знаків;
- (iii) одиниці даних із типом даних «Ціле число» подають без десяткових знаків із округленням до одиниць.

▼В

2. Дані, які подають установи, асоціюють із такою інформацією:

- (a) референтна дата звітування та референтний звітний період;
- (b) валюта звітності;
- (c) стандарт бухгалтерського обліку;
- (d) ідентифікатор установи, яка подає звітність;
- (e) рівень застосування: індивідуальний або консолідований.

ГЛАВА 9

ПЕРЕХІДНІ ТА ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

Стаття 18

Перехідний період

Датою подання квартальної звітності станом на референтну дату 31 березня 2014 року повинне бути 30 червня 2014 року щонайпізніше.

За період із 31 березня 2014 року до 30 квітня 2014 року, як відступ від пункту (а) статті 3(1), датою подання місячної звітності повинне бути 30 червня 2014 року.

За період із 31 травня 2014 року до 31 грудня 2014 року, як відступ від пункту (а) статті 3(1), датою подання місячної звітності повинен бути тридцятий календарний день після референтної дати звітування.

▼M1

Стосовно інформації, яка підлягає поданню відповідно до статті 16а, першою референтною датою звітування повинне бути 31 грудня 2014 року.

▼M2

Без обмеження статті 2, першою датою подання звітності за формами 18 та 19 в додатку III повинне буде 31 грудня 2014 року. Рядки та стовпці у формах 6, 9.1, 20.4, 20.5 та 20.7 у додатку III, які стосуються експозицій, які стали предметом поступки, та непрацюючих експозицій, заповнюють даними станом на дату подання звітності 31 грудня 2014 року.

▼M4

Як відступ від статті 3(1)(а), за місяці з квітня 2016 року до жовтня 2016 року включно датою подання місячної звітності про додаткові показники моніторингу ліквідності повинен бути тридцятий календарний день після референтної дати звітування.

▼M5

За період із 10 вересня 2016 року до 10 березня 2017 року, як відступ від пункту (а) статті 3(1), датою подання місячної звітності про рівень покриття ліквідності кредитних установ повинен бути тридцятий календарний день після референтної дати звітування.

▼В

Набуття чинності

Цей Регламент набуває чинності на наступний день після його публікації в *Офіційному віснику Європейського Союзу*.

Цей Регламент застосовний із 1 січня 2014 року.

Статті 9, 10 та 11 застосовні з 1 липня 2014 року.

Стаття 15 застосовна з 1 березня 2014 року.

▼M1

Стаття 16а застосовна з 1 грудня 2014 року.

▼B

Цей Регламент обов'язковий у повному обсязі та підлягає прямому застосуванню в усіх державах-членах.

▼M11*ДОДАТОК I***ЗВІТУВАННЯ ПРО ВЛАСНІ КОШТИ ТА ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ**

ФОРМИ ЗАГАЛЬНОЇ ЗВІТНОСТІ (COREP)			
Номер форми	Код форми	Назва форми /групи форм	Коротка назва
		ДОСТАТНІСТЬ КАПІТАЛУ	CA
1	C 01.00	ВЛАСНІ КОШТИ	CA1
2	C 02.00	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ	CA2
3	C 03.00	НОРМАТИВИ КАПІТАЛУ	CA3
4	C 04.00	МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ:	CA4
		ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ	CA5
5.1	C 05.01	<i>ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>ІНСТРУМЕНТИ, ЗВІЛЬНЕНІ ВІД ВИКОНАННЯ НОВИХ ПРАВИЛ: ІНСТРУМЕНТИ, ЩО НЕ Є ДЕРЖАВНОЮ ДОПОМОГОЮ</i>	CA5.2
		ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ	GS
6.1	C 06.01	ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ: ІНФОРМАЦІЯ ПРО АФІЛІЙОВАНИХ ОСІБ — УСЬОГО	GS Total
6.2	C 06.02	ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ: ІНФОРМАЦІЯ ПРО АФІЛІЙОВАНИХ ОСІБ	GS
		КРЕДИТНИЙ РИЗИК	CR

7	C 07.00	КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ	CR SA
		КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ	CR IRB
8.1	C 08.01	КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ	CR IRB 1
8.2	C 08.02	КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ (із розподілом за класами або пулами боржників)	CR IRB 2
		ГЕОГРАФІЧНИЙ РОЗПОДІЛ	CR GB
9.1	C 09.01	Таблиця 9.1. Географічний розподіл експозицій за резидентством боржника (експозиції, на які поширюється стандартизований підхід)	CR GB 1
9.2	C 09.02	Таблиця 9.2. Географічний розподіл експозицій за резидентством боржника (експозиції, на які поширюється підхід на основі внутрішніх рейтингів)	CR GB 2
9.4	C 09.04	Таблиця 9.4. Розподіл кредитних експозицій, релевантних для розрахунку контрциклічного буфера, за країнами та рівнем контрциклічного буфера конкретних установ	CCB
		КРЕДИТНИЙ РИЗИК: ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ — ПІДХОДИ ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	КРЕДИТНИЙ РИЗИК: ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ — ПІДХОДИ ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	КРЕДИТНИЙ РИЗИК: ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ — ПІДХОДИ ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ. РОЗПОДІЛ ВСІХ ЕКСПОЗИЦІЙ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ ПІДХОДУ НА ОСНОВІ ЙМОВІРНОСТІ ДЕФОЛТУ / ВТРАТ У РАЗІ ДЕФОЛТУ ЗА КЛАСАМИ БОРЖНИКІВ:	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	РОЗРАХУНКОВИЙ РИЗИК / РИЗИК НЕПЕРЕДАЧІ	CR SETT
13.1	C 13.01	КРЕДИТНИЙ РИЗИК: СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ	CR SEC
14	C 14.00	ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ	CR SEC Details
14.1	C 14.01	ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ ЗА ПІДХОДАМИ	CR SEC Details 2
		ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК	OPR
16	C 16.00	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК	OPR

		ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК: ЗБИТКИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ	
17.1	C 17.01	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК: ЗБИТКИ ТА ВІДШКОДУВАННЯ ЗА НАПРЯМАМИ ДІЯЛЬНОСТІ Й ТИПАМИ ПОДІЙ ЗБИТКУ ПРОТЯГОМ ОСТАННЬОГО РОКУ	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК: ПОДІЇ ВЕЛИКОГО ЗБИТКУ	OPR DETAILS 2
		РИНКОВИЙ РИЗИК	MKR
18	C 18.00	РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ПОЗИЦІЙНИХ РИЗИКІВ СТОСОВНО ТОРГОВЕЛЬНИХ БОРГОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ	MKR SA TDI
19	C 19.00	РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО КОНКРЕТНОГО РИЗИКУ СТОСОВНО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЙ	MKR SA SEC
20	C 20.00	РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО КОНКРЕТНОГО РИЗИКУ У КОРЕЛЯЦІЙНОМУ ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛІ	MKR SA STR
21	C 21.00	РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ПОЗИЦІЙНОГО РИЗИКУ СТОСОВНО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	MKR SA EQU
22	C 22.00	РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИ ПІДХОДИ ДО ВАЛЮТНОГО РИЗИКУ	MKR SA FX
23	C 23.00	РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИ ПІДХОДИ ДО ТОВАРІВ	MKR SA COM
24	C 24.00	ВНУТРІШНІ МОДЕЛІ РИНКОВОГО РИЗИКУ	MKR IM
25	C 25.00	РИЗИК КОРИГУВАННЯ КРЕДИТНОЇ ОЦІНКИ	CVA
		ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ	MKR
32.1	C 32.01	ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: АКТИВИ Й ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ОСНОВНИЙ ПІДХІД	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ РИЗИКУ МОДЕЛІ	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ КОНЦЕНТРОВАНИХ ПОЗИЦІЙ	PRUVAL 4
		ЕКСПОЗИЦІЇ ЗАГАЛЬНИХ УРЯДІВ	MKR
33	C 33.00	ЕКСПОЗИЦІЇ ЗАГАЛЬНИХ УРЯДІВ ЗА КРАЇНАМИ КОНТРАГЕНТА	GOV

Рядки	Ід. номер	Найменування	Сума
010	1	<u>ВЛАСНІ КОШТИ</u>	
015	1.1	КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ	
020	1.1.1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ	
030	1.1.1.1	Інструменти капіталу, які є прийнятними як основний капітал першого рівня	
040	1.1.1.1.1	Сплачені інструменти капіталу	
045	1.1.1.1.1*	У тому числі: Інструменти капіталу, на які підписуються органи публічної влади у надзвичайних ситуаціях	
050	1.1.1.1.2*	Меморіальна позиція: Неприйнятні інструменти капіталу	
060	1.1.1.1.3	Премії за акціями	
070	1.1.1.1.4	(-) Власні інструменти основного капіталу першого рівня	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Частки прямої участі в інструментах основного капіталу першого рівня	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Частки опосередкованої участі в інструментах основного капіталу першого рівня	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Частки синтетичної участі в інструментах основного капіталу першого рівня	
092	1.1.1.1.5	(-) Фактичні або умовні зобов'язання купувати власні інструменти основного капіталу першого рівня	
130	1.1.1.2	Нерозподілений прибуток	
140	1.1.1.2.1	Нерозподілений прибуток попередніх років	
150	1.1.1.2.2	Прийнятний прибуток або збиток	
160	1.1.1.2.2.1	Прибуток або збиток, який відносять на рахунок власників материнської компанії	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Частина неприйнятного проміжного або річного прибутку	
180	1.1.1.3	Накопичений інший сукупний дохід	
200	1.1.1.4	Інші резерви	
210	1.1.1.5	Фонди гарантування загального банківського ризику	
220	1.1.1.6	Перехідні корекції через інструменти основного капіталу першого рівня, звільнені від виконання нових правил	
230	1.1.1.7	Частка меншості за умови визнання основного капіталу першого рівня	
240	1.1.1.8	Перехідні корекції через додаткові частки меншості	
250	1.1.1.9	Корекції основного капіталу першого рівня з огляду на пруденційні фільтри	
260	1.1.1.9.1	(-) Збільшення власного капіталу за рахунок сек'юритизованих активів	
270	1.1.1.9.2	Резерв хеджів грошових коштів	

280	1.1.1.9.3	Сукупні прибутки та збитки, зумовлені змінами у власному кредитному ризику стосовно зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	
285	1.1.1.9.4	Прибутки та збитки, оцінені за справедливою вартістю, які виникають у зв'язку власним кредитним ризиком установи, пов'язаним із деривативними зобов'язаннями	
290	1.1.1.9.5	(-) Корекції вартості, зумовлені вимогами до пруденційного оцінювання вартості	
300	1.1.1.10	(-) Гудвіл	
310	1.1.1.10.1	(-) Гудвіл, який відображають у звітності як нематеріальний актив	
320	1.1.1.10.2	(-) Гудвіл, який враховують при оцінюванні вартості значних інвестицій	
330	1.1.1.10.3	Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з гудвілом	
340	1.1.1.11	(-) Інші нематеріальні активи	
350	1.1.1.11.1	(-) Інші нематеріальні активи до вирахування відстрочених податкових зобов'язань	
360	1.1.1.11.2	Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з іншими нематеріальними активами	
370	1.1.1.12	(-) Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та не виникають із тимчасових різниць, які не вираховують пов'язаних податкових зобов'язань	
380	1.1.1.13	(-) Недостатність корекцій кредитного ризику на очікувані збитки на основі внутрішніх рейтингів	
390	1.1.1.14	(-) Активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами	
400	1.1.1.14.1	(-) Активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами	
410	1.1.1.14.2	Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з активами пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами	
420	1.1.1.14.3	Активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами, які установа має змогу використовувати без обмежень	
430	1.1.1.15	(-) Частки взаємного перехресного володіння основним капіталом першого рівня	
440	1.1.1.16	(-) Переважання результату вирахування елементів додаткового капіталу першого рівня над додатковим капіталом першого рівня	
450	1.1.1.17	(-) Істотні частки участі за межами фінансового сектора, до яких у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1 250%	
460	1.1.1.18	(-) Позиції сек'юритизації, до яких у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1 250%	
470	1.1.1.19	(-) Вільні передачі, до яких у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1 250%	

471	1.1.1.20	(-) До позицій у кошику, щодо яких установа не може визначити вагу ризику з використанням підходу на основі внутрішніх рейтингів, у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1 250%	
472	1.1.1.21	(-) Експозиції власного капіталу за підходом на основі внутрішніх моделей, до яких у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1 250%	
480	1.1.1.22	(-) Інструменти основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
490	1.1.1.23	(-) Вираховувані відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць	
500	1.1.1.24	(-) Інструменти основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
510	1.1.1.25	(-) Сума, яка перевищує порогове значення 17,65%	
520	1.1.1.26	Інші перехідні корекції основного капіталу першого рівня	
524	1.1.1.27	(-) Додаткові вирахування з основного капіталу першого рівня на підставі статті 3 Регламенту про вимоги до капіталу	
529	1.1.1.28	Елементи основного капіталу першого рівня або вирахування з основного капіталу першого рівня — інше	
530	1.1.2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ	
540	1.1.2.1	Інструменти капіталу, які є прийнятними як додатковий капітал першого рівня	
550	1.1.2.1.1	Сплачені інструменти капіталу	
560	1.1.2.1.2*	Меморіальна позиція: Неприйнятні інструменти капіталу	
570	1.1.2.1.3	Премії за акціями	
580	1.1.2.1.4	(-) Власні інструменти додаткового капіталу першого рівня	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Частки прямої участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Частки опосередкованої участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Частки синтетичної участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня	
622	1.1.2.1.5	(-) Фактичні або умовні зобов'язання купувати власні інструменти додаткового капіталу першого рівня	
660	1.1.2.2	Перехідні корекції через інструменти додаткового капіталу першого рівня, звільнені від виконання нових правил	
670	1.1.2.3	Інструменти, які випущені дочірніми компаніями та які визнано у складі додаткового капіталу першого рівня	
680	1.1.2.4	Перехідні корекції, зумовлені додатковим визнанням у складі додаткового капіталу першого рівня інструментів, випущених дочірніми компаніями	

690	1.1.2.5	(-) Частки взаємного перехресного володіння додатковим капіталом першого рівня	
700	1.1.2.6	(-) Інструменти додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
710	1.1.2.7	(-) Інструменти додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
720	1.1.2.8	(-) Переважання результату вирахування елементів капіталу другого рівня над капіталом другого рівня	
730	1.1.2.9	Інші перехідні корекції додаткового капіталу першого рівня	
740	1.1.2.10	Переважання результату вирахування елементів додаткового капіталу першого рівня над додатковим капіталом першого рівня (вирахуване з основного капіталу першого рівня)	
744	1.1.2.11	(-) Додаткові вирахування з додаткового капіталу першого рівня на підставі статті 3 Регламенту про вимоги до капіталу	
748	1.1.2.12	Елементи додаткового капіталу першого рівня або вирахування з основного капіталу першого рівня — інше	
750	1.2	КАПІТАЛ ДРУГОГО РІВНЯ	
760	1.2.1	Інструменти капіталу та субординовані позики, які є прийнятними як капітал другого рівня	
770	1.2.1.1	Сплачені інструменти капіталу та субординовані позики	
780	1.2.1.2*	Меморіальна позиція: Неприйнятні інструменти капіталу та субординовані позики	
790	1.2.1.3	Премії за акціями	
800	1.2.1.4	(-) Власні інструменти капіталу другого рівня	
810	1.2.1.4.1	(-) Частки прямої участі в інструментах капіталу другого рівня	
840	1.2.1.4.2	(-) Частки опосередкованої участі в інструментах капіталу другого рівня	
841	1.2.1.4.3	(-) Частки синтетичної участі в інструментах капіталу другого рівня	
842	1.2.1.5	(-) Фактичні або умовні зобов'язання купувати власні інструменти капіталу другого рівня	
880	1.2.2	Перехідні корекції через інструменти капіталу другого рівня та субординовані позики, звільнені від виконання нових правил	
890	1.2.3	Інструменти, які випущені дочірніми компаніями та які визнано у складі капіталу другого рівня	
900	1.2.4	Перехідні корекції, зумовлені додатковим визнанням у складі капіталу другого рівня інструментів, випущених дочірніми компаніями	
910	1.2.5	Переважання резервів над прийнятними очікуваними збитками на основі внутрішніх рейтингів	
920	1.2.6	Корекції на загальний кредитний ризик за стандартизованим підходом	

930	1.2.7	(-) Частки взаємного перехресного володіння капіталом другого рівня	
940	1.2.8	(-) Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
950	1.2.9	(-) Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
960	1.2.10	Інші перехідні корекції капіталу другого рівня	
970	1.2.11	Переважання результату вирахування елементів капіталу другого рівня над капіталом другого рівня (вирахуване з додаткового капіталу першого рівня)	
974	1.2.12	(-) Додаткові вирахування з капіталу другого рівня на підставі статті 3 Регламенту про вимоги до капіталу	
978	1.2.13	Елементи капіталу другого рівня або вирахування з капіталу другого рівня — інше	

С 02.00 — ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ (СА2)

Рядки	Найменування	Найменування позиції	Сума
010		1 ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЙ ДО РИЗИКУ	
020	1*	У тому числі: Інвестиційні фірми згідно з параграфом 2 статті 95 та статтею 98 Регламенту про вимоги до капіталу	
030	1**	У тому числі: Інвестиційні фірми згідно з параграфом 2 статті 96 та статтею 97 Регламенту про вимоги до капіталу	
040	1.1	СУМИ ЗВАЖЕНИХ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЙ ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, КРЕДИТНОГО РИЗИКУ КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНОЇ ПЕРЕДАЧІ	
050	1.1.1	Стандартизований підхід	
051	1.1.1*	У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 124 Регламенту про вимоги до капіталу	
060	1.1.1.1	Класи експозицій за стандартизованим підходом без позицій сек'юритизації	
070	1.1.1.1.01	Центральні уряди або центральні банки	
080	1.1.1.1.02	Регіональні уряди або місцеві органи влади	
090	1.1.1.1.03	Суб'єкти публічного сектора	
100	1.1.1.1.04	Багатосторонні банки розвитку	
110	1.1.1.1.05	Міжнародні організації	
120	1.1.1.1.06	Установи	
130	1.1.1.1.07	Корпоративні суб'єкти	
140	1.1.1.1.08	Роздріб	
150	1.1.1.1.09	Забезпечені іпотекою нерухомого майна	

160	1.1.1.1.10	Дефолтні експозиції	
170	1.1.1.1.11	Позиції, пов'язані з особливо високим ризиком	
180	1.1.1.1.12	Облігації з покриттям	
190	1.1.1.1.13	Претензії стосовно установ і корпоративних суб'єктів із короткостроковою кредитною оцінкою	
200	1.1.1.1.14	Компанії колективного інвестування	
210	1.1.1.1.15	Власний капітал	
211	1.1.1.1.16	Інші позиції	
240	1.1.2	Підхід на основі внутрішніх рейтингів	
241	1.1.2*	У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 164 Регламенту про вимоги до капіталу	
242	1.1.2**	У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 124 Регламенту про вимоги до капіталу	
250	1.1.2.1	Підхід на основі внутрішніх рейтингів, якщо не використовують ані власні розрахунки втрат у разі дефолту, ані коефіцієнти перетворення	
260	1.1.2.1.01	Центральні уряди і центральні банки	
270	1.1.2.1.02	Установи	
280	1.1.2.1.03	Корпоративні суб'єкти — МСП	
290	1.1.2.1.04	Корпоративні суб'єкти — спеціалізовані позики	
300	1.1.2.1.05	Корпоративні суб'єкти — інші	
310	1.1.2.2	Підхід на основі внутрішніх рейтингів, якщо використовують власні розрахунки втрат у разі дефолту та/або коефіцієнти перетворення	
320	1.1.2.2.01	Центральні уряди і центральні банки	
330	1.1.2.2.02	Установи	
340	1.1.2.2.03	Корпоративні суб'єкти — МСП	
350	1.1.2.2.04	Корпоративні суб'єкти — спеціалізовані позики	
360	1.1.2.2.05	Корпоративні суб'єкти — інші	
370	1.1.2.2.06	Роздріб — із забезпеченням нерухомістю, МСП	
380	1.1.2.2.07	Роздріб — із забезпеченням нерухомістю, не МСП	
390	1.1.2.2.08	Роздріб — кваліфіковані відновлювані	
400	1.1.2.2.09	Роздріб — інше, МСП	
410	1.1.2.2.10	Роздріб — інше, не МСП	
420	1.1.2.3	Підхід на основі внутрішніх рейтингів щодо власного капіталу	
450	1.1.2.5	Інші некредитні активи на основі зобов'язань	
460	1.1.3	Сума експозицій до ризику для внесків у фонд забезпечення у разі дефолту центрального контрагента	

470	1.1.4	Позиції сек'юритизації	
490	1.2	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РОЗРАХУНКОВОГО РИЗИКУ / РИЗИКУ НЕПЕРЕДАЧІ	
500	1.2.1	Розрахунковий ризик / ризик непередачі в неторговому портфелі	
510	1.2.2	Розрахунковий ризик / ризик непередачі в торговому портфелі	
520	1.3	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ПОЗИЦІЙНОГО РИЗИКУ, ВАЛЮТНОГО РИЗИКУ ТА ТОВАРНОГО РИЗИКУ	
530	1.3.1	Сума експозиції до позиційного ризику, валютного ризику та товарного ризику за стандартизованими підходами	
540	1.3.1.1	Торговельні боргові інструменти	
550	1.3.1.2	Власний капітал	
555	1.3.1.3	Конкретний підхід до позиційного ризику в компаніях колективного інвестування	
556	1.3.1.3*	Меморіальна позиція: Компанії колективного інвестування, інвестовані виключно в торговельні боргові інструменти	
557	1.3.1.3**	Меморіальна позиція: Компанії колективного інвестування, інвестовані виключно в інструменти власного капіталу або у змішані інструменти	
560	1.3.1.4	Іноземна валюта	
570	1.3.1.5	Товари	
580	1.3.2	Сума експозиції до позиційного ризику, валютного ризику та товарного ризику згідно з внутрішніми моделями	
590	1.4	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ	
600	1.4.1	Підхід до операційного ризику на основі базових показників (BIA)	
610	1.4.2	Стандартизований / альтернативний стандартизований підходи до операційного ризику	
620	1.4.3	Удосконалений підхід до оцінювання операційного ризику	
630	1.5	ДОДАТКОВА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ, ЗУМОВЛЕНА ФІКСОВАНИМИ НАКЛАДНИМИ ВИТРАТАМИ	
640	1.6	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ ДЛЯ КОРИГУВАННЯ КРЕДИТНОЇ ОЦІНКИ	
650	1.6.1	Удосконалений метод	
660	1.6.2	Стандартизований метод	
670	1.6.3	На основі методу оригінальної експозиції	

680	1.7	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З ВЕЛИКИМИ ЕКСПОЗИЦІЯМИ У ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛІ	
690	1.8	СУМИ ЕКСПОЗИЦІЙ ДО ІНШИХ РИЗИКІВ	
710	1.8.2	У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 458 Регламенту про вимоги до капіталу	
720	1.8.2*	У тому числі: вимоги до великих експозицій	
730	1.8.2**	У тому числі: з огляду на змінену вагу ризиків для цільового поводження з бульбашками активів у сфері житлової і комерційної нерухомості	
740	1.8.2***	У тому числі: з огляду на експозиції в межах фінансового сектора	
750	1.8.3	У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 459 Регламенту про вимоги до капіталу	
760	1.8.4	У тому числі: Додаткова сума експозиції до ризику, зумовлена статтею 3 Регламенту про вимоги до капіталу	

С 03.00 — НОРМАТИВИ КАПІТАЛУ ТА РІВНІ КАПІТАЛУ (САЗ)

Рядки	Ід. номер	Найменування	Сума
010	1	Норматив основного капіталу першого рівня	
020	2	Надлишок (+) / дефіцит (-) основного капіталу першого рівня	
030	3	Норматив капіталу першого рівня	
040	4	Надлишок (+) / дефіцит (-) капіталу першого рівня	
050	5	Норматив сукупного капіталу	
060	6	Надлишок (+) / дефіцит (-) сукупного капіталу	
Меморіальні позиції: Сукупна вимога до капіталу, визначена в процесі наглядового контролю та оцінювання (TSCR), сумарна вимога до капіталу (OCR) та настанова щодо компонента 2 (P2G)			
130	13	Норматив сукупної вимоги до капіталу, визначеної в процесі наглядового контролю та оцінювання (TSCR)	
140	13*	Сукупна вимога до капіталу, визначена в процесі наглядового контролю та оцінювання (TSCR): складатися з основного капіталу першого рівня	
150	13**	Сукупна вимога до капіталу, визначена в процесі наглядового контролю та оцінювання (TSCR): складатися з капіталу першого рівня	
160	14	Норматив сумарної вимоги до капіталу	
170	14*	Сумарна вимога до капіталу: складатися з основного капіталу першого рівня	

180	14**	Сумарна вимога до капіталу: складатися з капіталу першого рівня	
190	15	Сумарна вимога до капіталу та настанова щодо компонента 2	
200	15*	Сумарна вимога до капіталу та настанова щодо компонента 2: складатися з основного капіталу першого рівня	
210	15**	Сумарна вимога до капіталу та настанова щодо компонента 2: складатися з капіталу першого рівня	

С 04.00 — МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ (СА4)

Рядок	Ід. номер	Найменування	Стовпець
Відстрочені податкові активи та зобов'язання			010
010	1	Усього відстрочені податкові активи	
020	1.1	Відстрочені податкові активи, що не ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах	
030	1.2	Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та не виникають із тимчасових різниць	
040	1.3	Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць	
050	2	Усього відстрочені податкові зобов'язання	
060	2.1	Відстрочені податкові зобов'язання, які не підлягають вирахуванню з відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах	
070	2.2	Відстрочені податкові зобов'язання, які підлягають вирахуванню з відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах	
080	2.2.1	Вираховувані відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з відстроченими податковими активами, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах і не виникають із тимчасових різниць	
090	2.2.2	Вираховувані відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з відстроченими податковими активами, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах і виникають із тимчасових різниць	
093	2A	Переплати податків та перенесення податкових збитків на минулі періоди	
096	2B	Відстрочені податкові активи, до яких застосовна вага ризику 250%	
097	2C	Відстрочені податкові активи, до яких застосовна вага ризику 0%	
Корекції кредитного ризику та очікувані збитки			

100	3	Надмірність (+) або недостатність (-) корекцій кредитного ризику, додаткових корекцій вартості та інших зменшень власних коштів на очікувані збитки стосовно недефолтних експозицій на основі внутрішніх рейтингів	
110	3.1	Усього корекцій кредитного ризику, додаткових корекцій вартості та інших зменшень власних коштів, прийнятних для врахування при розрахунку суми очікуваного збитку	
120	3.1.1	Корекції на загальний кредитний ризик	
130	3.1.2	Корекції на специфічний кредитний ризик	
131	3.1.3	Додаткові корекції вартості та інші зменшення власних коштів	
140	3.2	Усього прийнятних очікуваних збитків	
145	4	Надмірність (+) або недостатність (-) корекцій на специфічний кредитний ризик очікуваних збитків стосовно дефолтних експозицій на основі внутрішніх рейтингів	
150	4.1	Корекції на специфічний кредитний ризик та позиції, до яких застосовують подібні правила	
155	4.2	Усього прийнятних очікуваних збитків	
160	5	Суми зважених на ризик експозицій для розрахунку верхньої межі надлишку резерву, прийнятного в якості капіталу другого рівня	
170	6	Усього валових резервів, прийнятних для включення до капіталу другого рівня	
180	7	Суми зважених на ризик експозицій для розрахунку верхньої межі резерву, прийнятного в якості капіталу другого рівня	
Порогові значення для вирахування основного капіталу першого рівня			
190	8	Порогові значення для невираховуваних часток участі в суб'єктах фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
200	9	Порогове значення 10% для основного капіталу першого рівня	
210	10	Порогове значення 17,65% для основного капіталу першого рівня	
225	11.1	Прийнятний капітал для цілей істотних часток участі за межами фінансового сектора	
226	11.2	Прийнятний капітал для цілей великих експозицій	
Інвестиції в капітал суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій			
230	12	Частки участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, без коротких позицій	
240	12.1	Частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
250	12.1.1	Валові частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних	

		інвестицій	
260	12.1.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище	
270	12.2	Частки опосередкованої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
280	12.2.1	Валові частки опосередкованої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
290	12.2.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище	
291	12.3	Частки синтетичної участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
292	12.3.1	Валові частки синтетичної участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
293	12.3.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище	
300	13	Частки участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, без коротких позицій	
310	13.1	Частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
320	13.1.1	Валові частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
330	13.1.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище	
340	13.2	Частки опосередкованої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
350	13.2.1	Валові частки опосередкованої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
360	13.2.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище	
361	13.3	Частки синтетичної участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
362	13.3.1	Валові частки синтетичної участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	

363	13.3.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище	
370	14	Частки участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, без коротких позицій	
380	14.1	Частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
390	14.1.1	Валові частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
400	14.1.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище	
410	14.2	Частки опосередкованої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
420	14.2.1	Валові частки опосередкованої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
430	14.2.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище	
431	14.3	Частки синтетичної участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
432	14.3.1	Валові частки синтетичної участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій	
433	14.3.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище	
Інвестиції в капітал суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції			
440	15	Частки участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, без коротких позицій	
450	15.1	Частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
460	15.1.1	Валові частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
470	15.1.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище	
480	15.2	Частки непрямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
490	15.2.1	Валові частки непрямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
500	15.2.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище	
501	15.3	Частки синтетичної участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	

502	15.3.1	Валові частки синтетичної участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
503	15.3.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище	
510	16	Частки участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, без коротких позицій	
520	16.1	Частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
530	16.1.1	Валові частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
540	16.1.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище	
550	16.2	Частки непрямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
560	16.2.1	Валові частки непрямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
570	16.2.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище	
571	16.3	Частки синтетичної участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
572	16.3.1	Валові частки синтетичної участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
573	16.3.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище	
580	17	Частки участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, без коротких позицій	
590	17.1	Частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
600	17.1.1	Валові частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
610	17.1.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище	
620	17.2	Частки непрямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
630	17.2.1	Валові частки непрямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
640	17.2.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище	
641	17.3	Частки синтетичної участі в капіталі другого рівня суб'єктів	

		фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
642	17.3.1	Валові частки синтетичної участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції	
643	17.3.2	(-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище	
Загальні суми експозицій до ризику стосовно часток участі, не вирахованих із відповідної категорії капіталу:			
650	18	Зважені на ризик експозиції стосовно часток участі в основному капіталі першого рівня у суб'єктах фінансового сектора, які не вираховують із основного капіталу першого рівня установи	
660	19	Зважені на ризик експозиції стосовно часток участі в додатковому капіталі першого рівня у суб'єктах фінансового сектора, які не вираховують із додаткового капіталу першого рівня установи	
670	20	Зважені на ризик експозиції стосовно часток участі в капіталі другого рівня у суб'єктах фінансового сектора, які не вираховують із капіталу другого рівня установи	
Тимчасова відмова від застосування вирахування з власних коштів			
680	21	Частки участі в інструментах основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, в яких було тимчасово відмовлено	
690	22	Частки участі в інструментах основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, в яких було тимчасово відмовлено	
700	23	Частки участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, в яких було тимчасово відмовлено	
710	24	Частки участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, в яких було тимчасово відмовлено	
720	25	Частки участі в інструментах капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, в яких було тимчасово відмовлено	
730	26	Частки участі в інструментах капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, в яких було тимчасово відмовлено	
Буфери капіталу			
740	27	Вимоги до комбінованого буферного капіталу	
750		Буфер консервації капіталу	
760		Буфер консервації, зумовлений макропруденційним або системним ризиком, виявленим на рівні держави-члена	
770		Контрциклічний буфер капіталу конкретної установи	
780		Буфер системного ризику	

800		Буфер глобальної системно важливої установи	
810		Буфер іншої системно важливої установи	
Вимоги щодо компонента II			
820	28	Вимоги до власних коштів, пов'язані з корекціями компонента II	
Додаткова інформація про інвестиційні фірми			
830	29	Початковий капітал	
840	30	Власні кошти на основі фіксованих накладних витрат	
Додаткова інформація для розрахунку порогових значень для звітування			
850	31	Зовнішні оригінальні експозиції	
860	32	Усього оригінальних експозицій	
Нижня межа «Базель I»			
870		Корекції сукупних власних коштів	
880		Власні кошти, повністю скориговані на нижню межу «Базель I»	
890		Вимоги до власних коштів із урахуванням нижньої межі «Базель I»	
900		Вимоги до власних коштів із урахуванням нижньої межі «Базель I» — альтернатива стандартизованому підходу	
910		Дефіцит сукупного капіталу відносно вимог до мінімальних власних коштів для нижньої межі «Базель I»	

С 05.01 — ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ (CA5.1)

			Корекції основного капіталу першого рівня	Корекції додаткового капіталу першого рівня	Корекції капіталу другого рівня	Корекції, включені у зважені на ризик активи	Меморіальні позиції	
							Застосовний процент	Прийнятна сума без перехідних положень
Код	Ід. номер	Найменування	010	020	030	040	050	060
010	1	УСЬОГО КОРЕКЦІЙ						
020	1.1	ІНСТРУМЕНТИ, ЗВІЛЬНЕНІ ВІД ВИКОНАННЯ НОВИХ ПРАВИЛ	посилання на {CA1;p220}	посилання на {CA1;p660}	посилання на {CA1;p880}			
030	1.1.1	Інструменти, звільнені від виконання нових правил: інструменти, які						

		є державною допомогою						
040	1.1.1.1	Інструмент, які відповідають визначенню основних коштів згідно з 2006/48/ ЄС						
050	1.1.1.2	Інструменти, випущені установами, створеними в державі-члені, яка бере участь у Програмі економічної адаптації						
060	1.1.2	Інструменти, які не є державною допомогою	посилання на {CA5.2; p010;c060}	посилання на {CA5.2; p020;c060}	посилання на {CA5.2; p090;c060}			
070	1.2	ЧАСТКИ МЕНШОСТІ ТА ЕКВІВАЛЕНТИ	посилання на {CA1;p240}	посилання на {CA1;p680}	посилання на {CA1;p900}			
080	1.2.1	Інструменти капіталу та елементи, які не відповідають визначенню часток меншості						
090	1.2.2	Перехідне визнання у складі консолідованих власних коштів часток меншості						
091	1.2.3	Перехідне визнання у складі консолідованих власних коштів кваліфікованого додаткового капіталу першого рівня						
092	1.2.4	Перехідне визнання у складі						

		консолідованих власних коштів кваліфікованого капіталу другого рівня						
100	1.3	ІНШІ ПЕРЕХІДНІ КОРЕКЦІЇ	посилання на {CA1;p520}	посилання на {CA1;p730}	посилання на {CA1;p960}			
110	1.3.1	Нереалізовані прибутки та збитки						
120	1.3.1.1	Нереалізовані прибутки						
130	1.3.1.2	Нереалізовані збитки						
133	1.3.1.3.	Нереалізовані прибутки від експозицій центральных урядів, віднесені до категорії «Доступно до продажу» МСБО 39, схваленого ЄС						
136	1.3.1.4.	Нереалізовані збитки від експозицій центральных урядів, віднесені до категорії «Доступно до продажу» МСБО 39, схваленого ЄС						
138	1.3.1.5.	Прибутки та збитки, оцінені за справедливою вартістю, які виникають у зв'язку власним кредитним ризиком установи, пов'язаним із деривативними зобов'язаннями						

140	1.3.2	Вирахування						
150	1.3.2.1	Збитки за поточний фінансовий рік						
160	1.3.2.2	Нематеріальні активи						
170	1.3.2.3	Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та не виникають із тимчасових різниць						
180	1.3.2.4	Недостатність резервів під очікувані збитки на основі внутрішніх рейтингів						
190	1.3.2.5	Активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами						
194	1.3.2.5*	у тому числі: Внесення змін до МСБО 19 — додатне значення						
198	1.3.2.5**	у тому числі: Внесення змін до МСБО 19 — від’ємне значення						
200	1.3.2.6	Власні інструменти						
210	1.3.2.6.1	Власні інструменти основного капіталу першого рівня						
211	1.3.2.6.1**	у тому числі: Частки прямої						

		участі						
212	1.3.2.6.1*	у тому числі: Частки опосередкованої участі						
220	1.3.2.6.2	Власні інструменти додаткового капіталу першого рівня						
221	1.3.2.6.2**	у тому числі: Частки прямої участі						
222	1.3.2.6.2*	у тому числі: Частки опосередкованої участі						
230	1.3.2.6.3	Власні інструменти капіталу другого рівня						
231	1.3.2.6.3*	у тому числі: Частки прямої участі						
232	1.3.2.6.3**	у тому числі: Частки опосередкованої участі						
240	1.3.2.7	Частки взаємного перехресного володіння						
250	1.3.2.7.1	Частки взаємного перехресного володіння основним капіталом першого рівня						
260	1.3.2.7.1.1	Частки взаємного перехресного володіння основним капіталом першого рівня						

		суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій						
270	1.3.2.7.1.2	Частки взаємного перехресного володіння основним капіталом першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції						
280	1.3.2.7.2	Частки взаємного перехресного володіння додатковим капіталом першого рівня						
290	1.3.2.7.2.1	Частки взаємного перехресного володіння додатковим капіталом першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій						
300	1.3.2.7.2.2	Частки взаємного перехресного володіння додатковим капіталом першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в						

		установи є значні інвестиції						
310	1.3.2.7.3	Частки взаємного перехресного володіння капіталом другого рівня						
320	1.3.2.7.3.1	Частки взаємного перехресного володіння капіталом другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій						
330	1.3.2.7.3.2	Частки взаємного перехресного володіння капіталом другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції						
340	1.3.2.8	Інструменти власних коштів суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій						
350	1.3.2.8.1	Інструменти основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає						

		значних інвестицій						
360	1.3.2.8.2	Інструменти додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій						
370	1.3.2.8.3	Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій						
380	1.3.2.9	Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, та інструменти основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції						
385	1.3.2.9а	Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із						

		тимчасових різниць						
390	1.3.2.10	Інструменти власних коштів суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції						
400	1.3.2.10.1	Інструменти основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції						
410	1.3.2.10.2	Інструменти додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції						
420	1.3.2.10.3	Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції						
425	1.3.2.11	Виняток із обов'язку вирахування часток власного капіталу у страхових компаніях із елементів основного капіталу першого рівня						
430	1.3.3	Додаткові фільтри та вирахування						

440	1.3.4	Корекції, зумовлені перехідними домовленостями згідно з МСФЗ 9						

**С 05.02 — ІНСТРУМЕНТИ, ЗВІЛЬНЕНІ ВІД ВИКОНАННЯ НОВИХ ПРАВИЛ: ІНСТРУМЕНТИ,
ЩО НЕ Є ДЕРЖАВНОЮ ДОПОМОГОЮ (CA5.2)**

CA 5.2Інструменти, звільнені від виконання нових правил: Інструменти, які не є державною допомогою			Сума інструментів плюс відповідні премії за акціями	База для розрахунку ліміту	Застосовний процент	Ліміт	(-) Сума, яка перевищує ліміт для звільнення від виконання нових правил	Загальна сума, звільнена від виконання нових правил
Код	Ід. номер	Найменування	010	020	030	040	050	060
010	1.	Інструменти, які відповідають визначенню з пункту а) статті 57 2006/48/ЄС						посилання на {CA5.1;p060;c010}
020	2.	Інструменти, які відповідають визначенню з пункту са) статті 57 та статті 154(8) та (9) 2006/48/ ЄС, з урахуванням ліміту, встановленого у статті 489						посилання на {CA5.1;p060;c020}
030	2.1	Усього інструментів без права викупу або стимулу щодо викупу						

040	2.2.	Інструменти, звільнені від виконання нових правил, з правом викупу та стимулом щодо викупу						
050	2.2.1	Інструменти з правом викупу, що може бути реалізоване після дати звітування, які відповідають умовам зі статті 52 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення						
060	2.2.2	Інструменти з правом викупу, що може бути реалізоване після дати звітування, які не відповідають умовам зі статті 52 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення						
070	2.2.3	Інструменти з правом викупу, що може бути реалізоване до						

		20 липня 2011 року включно, які не відповідають умовам зі статті 52 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення						
080	2.3	Перевищення ліміту стосовно інструментів основного капіталу першого рівня, звільнених від виконання нових правил						
090	3	Елементи, які відповідають визначенню з пунктів e), f), g) або h) статті 57 2006/48/ЄС, з урахуванням ліміту, встановленого у статті 490						посилання на {CA5.1;p060;c030}
100	3.1	Усього елементів без стимулу до викупу						
110	3.2	Елементи, звільнені від виконання нових правил, без стимулу до викупу						
120	3.2.1	Елементи з правом						

		викупу, що може бути реалізоване після дати звітування, які відповідають умовам зі статті 63 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення						
130	3.2.2	Елементи з правом викупу, що може бути реалізоване після дати звітування, які не відповідають умовам зі статті 63 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення						
140	3.2.3	Елементи з правом викупу, що може бути реалізоване до 20 липня 2011 року включно, які не відповідають умовам зі статті 63 Регламенту про вимоги до капіталу після настання						

		ефективного терміну погашення						
150	3.3	Перевищення ліміту стосовно інструментів додаткового капіталу першого рівня, звільнених від виконання нових правил						

[illegible]

[illegible]

**С 09.04 — РОЗПОДІЛ КРЕДИТНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ, РЕЛЕВАНТНИХ ДЛЯ РОЗРАХУНКУ
КОНТРАЦИКЛІЧНОГО БУФЕРА, ЗА КРАЇНАМИ ТА РІВНЕМ КОНТРАЦИКЛІЧНОГО БУФЕРА
КОНКРЕТНИХ УСТАНОВ**

Країна:

		Сума	Процент	Якісна інформація
		010	020	030
Релевантні кредитні експозиції — кредитний ризик				
010	Вартість експозиції згідно зі стандартизованим підходом			
020	Вартість експозиції згідно з підходом на основі внутрішніх рейтингів			
Релевантні кредитні експозиції — ринковий ризик				
030	Сума довгих і коротких позицій експозицій у торговому портфелі для стандартизованого підходу			
040	Вартість експозицій у торговому портфелі для внутрішніх моделей			
Релевантні кредитні експозиції — сек'юритизація				
055	Вартість експозиції позицій сек'юритизації у банківському портфелі			
Вимоги до власних коштів та вага				
070	Вимоги до сукупних власних коштів для контрациклічного буфера			

080	Вимоги до власних коштів для релевантних кредитних експозицій — кредитний ризик			
090	Вимоги до власних коштів для релевантних кредитних експозицій — ринковий ризик			
100	Вимоги до власних коштів для релевантних кредитних експозицій — позиції сек'юритизації у банківському портфелі			
110	Вага вимог до власних коштів			
Рівні контрциклічного буфера капіталу				
120	Рівень контрциклічного буфера капіталу, встановлений призначеним органом			
130	Рівні контрциклічного буфера капіталу, застосовні до країни установи			
140	Рівень контрциклічного буфера капіталу конкретної установи			
Використання порогового значення 2%				
150	Використання порогового значення 2% для загальної кредитної експозиції			
160	Використання порогового значення 2% для експозиції у торговому портфелі			

090	370%									
100	ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ МОДЕЛЕЙ									
110	ЕКСПОЗИЦІЇ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВУЮТЬ ВАГУ РИЗИКУ									

С 10.02 — КРЕДИТНИЙ РИЗИК: ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ — ПІДХОДИ ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ. РОЗПОДІЛ ВСІХ ЕКСПОЗИЦІЙ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ ПІДХОДУ НА ОСНОВІ ЙМОВІРНОСТІ ДЕФОЛТУ / ВТРАТ У РАЗІ ДЕФОЛТУ ЗА КЛАСАМИ БОРЖНИКІВ (CR EQU IRB 2)

[illegible]

С 11.00 — РОЗРАХУНКОВИЙ РИЗИК / РИЗИК НЕПЕРЕДАЧІ (CR SETT)

		НЕЗАВЕРШЕНІ ОПЕРАЦІЇ ЗА ЦІНОЮ РОЗРАХУНКУ	ЕКСПОЗИЦІЯ ЦІНОВОЇ РІЗНИЦІ, ЗУМОВЛЕНА НЕЗАВЕРШЕНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ РОЗРАХУНКОВОГО РИЗИКУ
		010	020	030	040
010	Усього незавершених операцій у неторговому портфелі				Комірка, пов’язана з СА
020	Операції, не завершені протягом періоду до 4 днів (коефіцієнт 0%)				
030	Операції, не завершені протягом періоду від 5 до 15 днів (коефіцієнт 8%)				
040	Операції, не завершені протягом періоду від 16				

	до 30 днів (коефіцієнт 50%)				
050	Операції, не завершені протягом періоду від 31 до 45 днів (коефіцієнт 75%)				
060	Операції, не завершені протягом періоду від 46 днів (коефіцієнт 100%)				
070	Усього незавершених операцій у торговому портфелі				Комірка, пов'язана з СА
080	Операції, не завершені протягом періоду до 4 днів (коефіцієнт 0%)				
090	Операції, не завершені протягом періоду від 5 до 15 днів (коефіцієнт 8%)				
100	Операції, не завершені протягом періоду від 16 до 30 днів (коефіцієнт 50%)				
110	Операції, не завершені протягом періоду від 31 до 45 днів				

	(коефіцієнт 75%)				
120	Операції, не завершені протягом періоду від 46 днів (коефіцієнт 100%)				

[illegible]

[illegible]

С 18.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ПОЗИЦІЙНИХ РИЗИКІВ СТОСОВНО
ТОРГОВЕЛЬНИХ БОРГОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ (MKR SA TDI)

Валюта:

		ПОЗИЦІЇ					ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ				
		УСІ ПОЗИЦІЇ		ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ		ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ НАРАХУВАННЮ НА КАПІТАЛ						
		ДОВГІ	КОРОТКІ	ДОВГІ	КОРОТКІ		010	020	030	040	050	060
010	ТОРГОВЕЛЬНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ В ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛІ											Комірка, пов’язана СА2
011	Загальний ризик											
012	Деривативи											
013	Інші активи та зобов’язання											
020	Підхід на основі погашення											
030	Зона 1											
040	0 ≤ 1 місяць											
050	> 1 ≤ 3 місяців											
060	> 3 ≤ 6 місяців											
070	> 6 ≤ 12 місяців											
080	Зона 2											
090	> 1 ≤ 2 (1,9 для купонів на менше ніж 3%) років											
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 для купонів на менше ніж 3%) років											
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 для купонів на менше ніж 3%) років											
120	Зона 3											
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 для купонів на менше ніж 3%) років											
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 для купонів на менше ніж 3%) років											
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 для купонів на менше ніж 3%) років											
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 для купонів на менше ніж 3%) років											
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 для купонів на менше ніж 3%) років											
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 для купонів на менше ніж 3%) років											

190	($> 12,0 \leq 20,0$ для купонів на менше ніж 3%) років						
200	(> 20 для купонів на менше ніж 3%) років						
210	Підхід на основі строку						
220	Зона 1						
230	Зона 2						
240	Зона 3						
250	Конкретний ризик						
251	Вимоги до власних коштів стосовно несек'юритизаційних боргових інструментів						
260	Боргові цінні папери, що належать до першої категорії згідно з таблицею 1						
270	Боргові цінні папери, що належать до другої категорії згідно з таблицею 1						
280	Із залишковим строком ≤ 6 місяців						
290	Із залишковим строком > 6 місяців та ≤ 24 місяців						
300	Із залишковим строком > 24 місяців						
310	Боргові цінні папери, що належать до третьої категорії згідно з таблицею 1						
320	Боргові цінні папери, що належать до четвертої категорії згідно з таблицею 1						
321	Кредитні деривативи, дефолт яких визначається в певну чергу, з рейтингом						
325	Вимоги до власних коштів стосовно інструментів сек'юритизації						
330	Вимога до власних коштів стосовно кореляційного торгового портфеля						
350	Додаткові вимоги до опціонів (не дельта-ризика)						
360	Спрощений метод						
370	Підхід дельта-плюс — додаткові						

	вимоги до гамма-ризиків						
380	Підхід дельта-плюс — додаткові вимоги до вега-ризиків						
385	Підхід дельта-плюс — дискретні опціони та варанти						
390	Підхід на основі матриці сценаріїв						

	УСІ ПОЗИЦІЇ		(-) ПОЗИЦІЇ, ВИРАХУВАНІ З ВЛАСНИХ КОШТІВ		ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ		РОЗПОДІЛ ЧИСТИХ ПОЗИЦІЙ (ДОВГИХ) ЗА ВАГОЮ РИЗИКУ															РОЗПОДІЛ ЧИСТИХ ПОЗИЦІЙ (КОРОТКИХ) ЗА ВАГОЮ РИЗИКУ															РОЗПОДІЛ ЧИСТИХ ПОЗИЦІЙ ЗА ПІДХОДАМИ					ЗАГАЛЬНИЙ ЕФЕКТ (КОРЕКЦІЯ) ПОРУШЕННЯ ГЛАВИ 2 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) 2017/2402		ДО ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ	ПІСЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ / ВИМОГИ ДО СУКУПНИХ ВЛАСНИХ КОШТІВ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
	ДОВГІ	КОРОТКІ	(-)	(-)	ДОВГІ	КОРОТКІ	10–10%	11–12%	12–20%	20–40%	40–100%	100–150%	150–200%	225–250%	250–300%	350–425%	425–500%	500–650%	650–750%	750–850%	850–1 250%	10–10%	11–12%	12–20%	20–40%	40–100%	100–150%	150–200%	225–250%	250–300%	350–425%	425–500%	500–650%	650–750%	750–850%	850–1 250%	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ	СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ЗОВНІШНІХ РЕЙТИНГІВ	ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНЬОГО РИЗИКУ	ІНШЕ (ВАГА = 1 250%)	ЗВАЖЕНІ ДОВГІ ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ	ЗВАЖЕНІ КОРОТКІ ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
	010	020	030	040	050	060	061	062	063	064	065	066	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082	083	085	086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097	098	099	101	102	103	0104	402			403	404	405	406	530	540	570	601																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
010	УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								

**С 21.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ПОЗИЦІЙНОГО РИЗИКУ
СТОСОВНО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ (MKR SA EQU)**

Національний ринок:

		ПОЗИЦІЇ					ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ		
		УСІ ПОЗИЦІЇ		ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ	ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ НАРАХУВАННЮ НА КАПІТАЛ					
		ДОВГІ	КОРОТКІ		ДОВГІ	КОРОТКІ				
		010	020	030	040	050			060	070
010	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ У ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛІ							Комірка, пов’язана з СА		
020	Загальний ризик									
021	Деривативи									
022	Інші активи та зобов’язання									
030	Біржові широко диверсифіковані ф’ючерси на підставі фондових індексів, до яких застосовний конкретний підхід									
040	Інші елементи власного капіталу, крім біржових широко диверсифікованих ф’ючерсів на підставі фондових індексів									
050	Конкретний ризик									
090	Додаткові вимоги до опціонів (не дельта-ризика)									
100	Спрощений метод									

110	Підхід дельта-плюс — додаткові вимоги до гамма-ризиків							
120	Підхід дельта-плюс — додаткові вимоги до вейга-ризиків							
125	Підхід дельта-плюс — дискретні опціони та варанти							
130	Підхід на основі матриці сценаріїв							

	розглядають як різні валюти)								
040	Золото								
050	Додаткові вимоги до опціонів (не дельта-ризика)								
060	Спрощений метод								
070	Підхід дельта-плюс — додаткові вимоги до гамма-ризика								
080	Підхід дельта-плюс — додаткові вимоги до вега-ризика								
085	Підхід дельта-плюс — дискретні опціони та варанти								
090	Підхід на основі матриці сценаріїв								
РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ПОЗИЦІЙ (У ТОМУ ЧИСЛІ ВАЛЮТ ЗВІТНОСТІ) ЗА ТИПАМИ ЕКСПОЗИЦІЙ									
100	Інші активи та зобов'язання, крім позабалансових позицій і деривативів								
110	Позабалансові позиції								
120	Деривативи								
Меморіальні позиції: ВАЛЮТНІ ПОЗИЦІЇ									
130	Євро								
140	Лек								
150	Аргентинський песо								
160	Австралійський долар								
170	Бразильський реал								
180	Болгарський лев								
190	Канадський долар								
200	Чеська крона								
210	Данська крона								
220	Єгипетський фунт								
230	Фунт стерлінгів								
240	Форинт								
250	Єна								
270	Литовський лит								

280	Денар									
290	Мексиканський песо									
300	Злотий									
310	Румунський лей									
320	Російський рубль									
330	Сербський динар									
340	Шведська крона									
350	Швейцарський франк									
360	Турецька ліра									
370	Гривня									
380	Долар США									
390	Ісландська крона									
400	Норвезька крона									
410	Гонконзький долар									
420	Новий тайванський долар									
430	Новозеландський долар									
440	Сингапурський долар									
450	Вона									
460	Юань Женьміньбі									
470	Інше									
480	Хорватська куна									

С 23.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНІ ПІДХОДИ ДО ТОВАРІВ (MKR SA COM)

		УСІ ПОЗИЦІЇ		ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ		ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ НАРАХУВАННЮ НА КАПІТАЛ	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЙ ДО РИЗИКУ
		ДОВГІ	КОРОТКІ	ДОВГІ	КОРОТКІ			
						010	020	030
		010	УСЬОГО ПОЗИЦІЙ ЗА ТОВАРАМИ					
020	Дорогоцінні метали (крім золота)							
030	Недорогоцінні метали							
040	Сільськогосподарські продукти (м'які товари)							
050	Інше							
060	У тому числі енергетичні продукти (нафта, газ)							
070	Підхід на основі диференціації за							

	строками погашення						
080	Підхід на основі диференціації за продовженими строками погашення						
090	Спрощений підхід: Усі позиції						
100	Додаткові вимоги до опціонів (не дельта-ризика)						
110	Спрощений метод						
120	Підхід дельта-плюс — додаткові вимоги до гамма-ризика						
130	Підхід дельта-плюс — додаткові вимоги до вега-ризика						
135	Підхід дельта-плюс — дискретні опціони та варанти						
140	Підхід на основі матриці сценаріїв						

060	Власний капітал — загальний ризик															
070	Власний капітал — конкретний ризик															
080	Валютний ризик															
090	Товарний ризик															
100	Загальна сума загального ризику															
110	Загальна сума конкретного ризику															

С 25.00 — РИЗИК КОРИГУВАННЯ КРЕДИТНОЇ ОЦІНКИ (CVA)

		ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ		VaR		СТРЕСОВА VaR		ВЛАСНІ КОШТИ ВИМОГИ	СУКУПНИЙ РИЗИК СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ	МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ			УМОВНІ СУМИ ХЕДЖУВАННЯ РИЗИКУ CVA	
		у тому числі: Позабіржові деривативи	у тому числі: Операція фінансування з цінними паперами (SFT)	МНОЖНИК (m _r) x СЕРЕДНЄ ЗНАЧЕННЯ ЗА ПОПЕРЕДНІ 60 РОБОЧИХ ДНІВ (VaR _{avg})	ПОПЕРЕДНІЙ ДЕНЬ (VaR _{t-1})	МНОЖНИК (m _r) x СЕРЕДНЄ ЗНАЧЕННЯ ЗА ПОПЕРЕДНІ 60 РОБОЧИХ ДНІВ (SVaR _{avg})	ОСТАННЄ ДОСТУПНЕ ЗНАЧЕННЯ (SVaR _{t-1})			Кількість контрагентів	у тому числі: для визначення кредитного спреду був використаний замісник	ФАКТИЧНЕ CVA	ОДНОЙМЕННІ СВОПІ КРЕДИТНОГО ДЕФОЛТУ (CDS)	ІНДЕКСНІ CDS
		010020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140
010	Сукупний ризик CVA								Посилання на {CA2;p640;c010}					
020	Удосконалений метод								Посилання на {CA2;p650;c010}					
030	Стандартизований метод								Посилання на {CA2;p660;c010}					
040	На основі методу оригінальної експозиції								Посилання на {CA2;p670;c010}					

			ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ КАТЕГОРІЇ										СУКУПНА ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ		ВЕРХНЯ МЕЖА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ		АКТИВНІ Й ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ		3 ПОЧАТКОВИЙ КВАРТАЛУ ДОНИНШІ ДОХІД		НЕЗАЛЕЖНА ВЕРИФІКАЦІЯ ЦІН		КОРЕКЦІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ										ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ — ДЕНЬ 1		ПОЯСНЕННЯ	
			НЕВИЗНАЧЕНОСТІ РИНКОВОЇ ЦІНИ	У ТОМУ ЧИСЛІ: ІЗ РОЗРАХУНКОМ НА ОСНОВІ ЕКСПЕРТНОГО ПІДХОДУ	ЛІКВІДАЦІЙНІ ВИТРАТИ	У ТОМУ ЧИСЛІ: ІЗ РОЗРАХУНКОМ НА ОСНОВІ ЕКСПЕРТНОГО ПІДХОДУ	РИЗИК МОДЕЛІ	У ТОМУ ЧИСЛІ: ІЗ РОЗРАХУНКОМ НА ОСНОВІ ЕКСПЕРТНОГО ПІДХОДУ	КОНЦЕНТРОВАНІ ПОЗИЦІЇ	МАЙБУТНІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	ДОСТРОКОВЕ РОЗІРВАННЯ	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК											НЕВИЗНАЧЕНОСТІ РИНКОВОЇ ЦІНИ	ЛІКВІДАЦІЙНІ ВИТРАТИ	РИЗИК МОДЕЛІ	КОНЦЕНТРОВАНІ ПОЗИЦІЇ	НЕЗАРОБЛЕНІ КРЕДИТНІ СПРЕДИ	ВИТРАТИ НА ІНВЕСТИВАННЯ ТА ФІНАНСУВАННЯ	МАЙБУТНІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	ДОСТРОКОВЕ РОЗІРВАННЯ	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК					
0010	1	УСЬОГО ОСНОВНИЙ ПІДХІД	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270							
0020		У ТОМУ ЧИСЛІ: ТОРГОВИЙ ПОРТФЕЛЬ																																		
0030	1.1	ПОРТФЕЛЬ ЗГІДНО ЗІ СТАТТЯМИ 9–17 ДЕЛЕГОВАНОГО РЕГЛАМЕНТУ КОМІСІЇ (ЄС) 2016/101 — УСЬОГО ЗА КАТЕГОРІЄЮ ПІСЛЯ ДИВЕРСИФІКАЦІЇ																																		
0040	1.1.1	УСЬОГО ЗА КАТЕГОРІЄЮ ДО ДИВЕРСИФІКАЦІЇ																																		
0050	1.1.1*	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ НЕЗАРОБЛЕНИХ КРЕДИТНИХ СПРЕДІВ																																		
0060	1.1.1**	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ ВИТРАТ НА ІНВЕСТИВАННЯ ТА ФІНАНСУВАННЯ																																		
0070	1.1.1***	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ ДЛЯ ОТРИМАННЯ НУЛЬОВОЇ ВАРТОСТІ ЗГІДНО ЗІ СТАТТЕЮ 9(2) ДЕЛЕГОВАНОГО РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) 2016/101																																		
0080	1.1.1****	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ ДЛЯ ОТРИМАННЯ НУЛЬОВОЇ ВАРТОСТІ ЗГІДНО З ПАРАГРАФАМИ 2 ТА 3 СТАТТІ 10 ДЕЛЕГОВАНОГО РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) 2016/101																																		
0090	1.1.1	ПРОЦЕНТНІ СТАВКИ																																		
0100	1.1.2	ІНОЗЕМНА ВАЛЮТА																																		
0110	1.1.3	КРЕДИТ																																		
0120	1.1.4	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ																																		
0130	1.1.5	ТОВАРИ																																		
0140	1.1.2	(-) ВИГОДИ ВІД ДИВЕРСИФІКАЦІЇ																																		
0150	1.1.2.1	(-) ВИГОДА ВІД ДИВЕРСИФІКАЦІЇ, РОЗРАХОВАНА ЗА МЕТОДОМ 1																																		
0160	1.1.2.2	(-) ВИГОДА ВІД ДИВЕРСИФІКАЦІЇ, РОЗРАХОВАНА ЗА МЕТОДОМ 2																																		
0170	1.1.2.2*	МЕМОРІАЛЬНА ПОЗИЦІЯ: ДОДАТКОВІ КОРЕКЦІЇ ОЦІНКИ ДО ДИВЕРСИФІКАЦІЇ, ЗМЕНШЕНІ НА ПОНАД 90% ЗА РАХУНОК ДИВЕРСИФІКАЦІЇ ЗА МЕТОДОМ 2																																		
0180	1.2	ПОРТФЕЛЬ ЗГІДНО З РЕЗЕРВНИМ ПІДХОДОМ																																		
0190	1.2.1	100% ЧИСТОГО НЕРЕАЛІЗОВАНОГО ПРИБУТКУ																																		
0200	1.2.2	10% ВІД УМОВНОЇ ВАРТОСТІ																																		
0210	1.2.3	25% ВІД ПОЧАТКОВОЇ ВАРТОСТІ																																		

С 32.03 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ РИЗИКУ МОДЕЛІ (PRUVAL 3)

ПРІОРИТЕТНІСТЬ	ТИПОВИЙ ЗРАЗОК	КАТЕГОРІЯ РИЗИКУ	ПРОДУКТ	ПОСТЕРЕЖУВАНІСТЬ	ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ РИЗИКУ МОДЕЛІ	У ТОМУ ЧИСЛІ: 3 ВИКОРИСТАННЯМ ЕКСПЕРТНОГО ПІДХОДУ		АГРЕГОВАНА ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ, РОЗРАХОВАНА ЗА МЕТОДОМ 2	АКТИВНІ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ		РІЗНИЦЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НЕЗАЛЕЖНОЇ ВЕРИФІКАЦІЇ ЦІН (ТЕСТУВАННЯ РЕЗУЛЬТАТУ)	СФЕРА ОХОПЛЕННЯ НЕЗАЛЕЖНОЇ ВЕРИФІКАЦІЇ ЦІН (ТЕСТУВАННЯ РЕЗУЛЬТАТУ)	КОРЕКЦІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТІСТІ	ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ — ДЕНЬ 1	
						У ТОМУ ЧИСЛІ: 3 ВИКОРИСТАННЯМ ЕКСПЕРТНОГО ПІДХОДУ	У ТОМУ ЧИСЛІ: 3 АГРЕГАЦІЄЮ ЗА МЕТОДОМ 2		АКТИВНІ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ					
						РИЗИК	ДОСТРОКОВЕ РОЗІРВАННЯ								
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

С 32.04 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ КОНЦЕНТРОВАНИХ ПОЗИЦІЙ (PRUVAL 4)

ПРІОРИТЕТНІСТЬ	КАТЕГОРІЯ РИЗИКУ	ПРОДУКТ	БАЗИС	РОЗМІР КОНЦЕНТРОВАНОЇ ПОЗИЦІЇ	ОЦІНКА РИЗИКУ	РИНКОВА ВАРТІСТЬ	ПРУДЕНЦІЙНИЙ ВИХІДНИЙ ПЕРІОД	ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ КОНЦЕНТРОВАНИХ ПОЗИЦІЙ	КОРЕКЦІЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	РІЗНИЦЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НЕЗАЛЕЖНОЇ ВЕРИФІКАЦІЇ ЦІН
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

С 33.00 — ЕКСПОЗИЦІЇ ЗАГАЛЬНИХ УРЯДІВ ЗА КРАЇНАМИ КОНТРАГЕНТА (GOV)

Країна:											
Прямі експозиції										Меморіальна позиція: кредитні деривативи, продані на умовах експозицій загального уряду	Вартість експозицій
Балансові експозиції					Накопичене зменшення корисності		Накопичені від'ємні зміни у справедливій		Деривативи		
									Позабалансові експозиції	Сума згаданої на ризик експозицій	

	Загальна валова балансова сума недеривативних фінансових активів	Загальна балансова сума недеривативних фінансових активів (за виражуванням коротких позицій)	Недеривативні фінансові активи за обліковуваними портфелями										Короткі позиції			вартості через кредитний ризик	у тому числі: позиції фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, або позиції співвідношення недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу	у тому числі: Короткі позиції позик, які стали предметом зворотного репо та класифіковані як такі, що утримують для торгівлі, або торговельні фінансові активи	у тому числі: позиції недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, або позиції співвідношення недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу	Деривативи з додатною справедливою вартістю		Деривативи з від'ємною справедливою вартістю		Номінальна сума	Резерви	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик	Деривативи з додатною справедливою вартістю — балансова сума	Деривативи з від'ємною справедливою вартістю — балансова сума	
			Фінансові активи, утримувані для торгівлі	Торговельні фінансові активи	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Неторговельні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Співвідношення недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Неторговельні фінансові активи, оцінені за методом на основі співвідношення вартості	Інші недеривативні фінансові активи	Балансова сума	Умовна сума						Балансова сума	Умовна сума								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120						130	140	150	160						170
010	Усього експозицій																												
РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА РИЗИКАМИ, РЕГУЛЯТОРНИМИ ПІДХОДАМИ ТА КЛАСАМИ ЕКСПОЗИЦІЙ:																													
020	Експозиції до кредитного ризик																												
030	Стандартизований підхід																												
040	Центральні уряди																												
050	Регіональні уряди або місцеві органи влади																												
060	Суб'єкти публічного сектора																												
070	Міжнародні організації																												
075	Інші експозиції загального уряду, до яких застосовний стандартизований підхід																												
080	Підхід на основі внутрішніх рейтингів																												
090	Центральні уряди																												
100	Регіональні уряди або місцеві органи влади [центральні уряди]																												
110	Регіональні уряди або місцеві органи влади [установи]																												
120	Суб'єкти публічного сектора [центральні уряди]																												
130	Суб'єкти публічного сектора [установи]																												
140	Міжнародні організації [центральні уряди]																												
155	Інші експозиції загального уряду, до яких застосовний підхід на основі внутрішніх рейтингів																												
160	Експозиції до ринкового ризик																												
РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ЗАЛИШКОВИМИ СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ:																													
170	0–3 місяці																												
180	3 місяці–1 рік																												
190	1 рік–2 роки																												
200	2 роки–3 роки																												
210	3 роки–5 років																												
220	5 років–10 років 																												
230	10 років–більше 																												

ДОДАТОК II

ЗВІТУВАННЯ ПРО ВЛАСНІ КОШТИ ТА ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ

Зміст

ЧАСТИНА I: ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

- 1. СТРУКТУРА ТА ПОЗНАЧЕННЯ
- 1.1. СТРУКТУРА
- 1.2. ЦИФРОВІ ПОЗНАЧЕННЯ
- 1.3. СИМВОЛЬНІ ПОЗНАЧЕННЯ
- 1.4. АБРЕВІАТУРИ

ЧАСТИНА II: ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ

- 1. ОГЛЯД ДОСТАТНОСТІ КАПІТАЛУ (CA)
- 1.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
- 1.2. C 01.00 — ВЛАСНІ КОШТИ (CA1)
- 1.2.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 1.3. C 02.00 — ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ (CA2)
- 1.3.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 1.4. C 03.00 — НОРМАТИВИ КАПІТАЛУ ТА РІВНІ КАПІТАЛУ (CA3)
- 1.4.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 1.5. C 04.00 — МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ (CA4)
- 1.5.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 1.6. ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНСТРУМЕНТИ, ЗВІЛЬНЕНІ ВІД ВИКОНАННЯ НОВИХ ПРАВИЛ: ІНСТРУМЕНТИ, ЯКІ НЕ Є ДЕРЖАВНОЮ ДОПОМОГОЮ (CA 5)
- 1.6.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
- 1.6.2. C 05.01 — ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ (CA5.1)
- 1.6.2.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 1.6.3. C 05.02 — ІНСТРУМЕНТИ, ЗВІЛЬНЕНІ ВІД ВИКОНАННЯ НОВИХ ПРАВИЛ: ІНСТРУМЕНТИ, ЩО НЕ Є ДЕРЖАВНОЮ ДОПОМОГОЮ (CA5.2)
- 1.6.3.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 2. ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ: ІНФОРМАЦІЯ ПРО АФІЛІЙОВАНИХ ОСІБ (GS)

- 2.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
- 2.2. ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ
- 2.3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВНЕСКИ ОКРЕМИХ СУБ'ЄКТІВ У ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ
- 2.4. С 06.01 — ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ: ІНФОРМАЦІЯ ПРО АФІЛІЙОВАНИХ ОСІБ — УСЬОГО (GS TOTAL)
- 2.5. С 06.02 — ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ: ІНФОРМАЦІЯ ПРО АФІЛІЙОВАНИХ ОСІБ (GS)
- 3. ФОРМИ СТОСОВНО КРЕДИТНОГО РИЗИКУ
 - 3.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 3.1.1. ЗВІТУВАННЯ ПРО МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ З ЕФЕКТОМ ЗАМІЩЕННЯ
 - 3.1.2. ЗВІТУВАННЯ ПРО КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА
 - 3.2. С 07.00 — КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ (CR SA)
 - 3.2.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 3.2.2. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ФОРМИ CR SA
 - 3.2.3. ВІДНЕСЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЙ ДО РІЗНИХ КЛАСІВ ЗГІДНО ЗІ СТАНДАРТИЗОВАНИМ ПІДХОДОМ
 - 3.2.4. УТОЧНЕННЯ ЩОДО МЕЖ ОХОПЛЕННЯ ДЕЯКИХ КОНКРЕТНИХ КЛАСІВ ЕКСПОЗИЦІЙ, ЗГАДАНИХ У СТАТТІ 112 РЕГЛАМЕНТУ ПРО ВИМОГИ ДО КАПІТАЛУ
 - 3.2.4.1. КЛАС ЕКСПОЗИЦІЙ «УСТАНОВИ»
 - 3.2.4.2. КЛАС ЕКСПОЗИЦІЙ «ОБЛІГАЦІЇ З ПОКРИТТЯМ»
 - 3.2.4.3. КЛАС ЕКСПОЗИЦІЙ «КОМПАНІЇ КОЛЕКТИВНОГО ІНВЕСТИВАННЯ»
 - 3.2.5. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 3.3. КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ (CR IRB)
 - 3.3.1. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ФОРМИ CR IRB
 - 3.3.2. РОЗПОДІЛ ФОРМИ CR IRB
 - 3.3.3. С 08.01 — КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ (CR IRB 1)
 - 3.3.3.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 3.3.4. С 08.02 — КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ (ІЗ РОЗПОДІЛОМ ЗА КЛАСАМИ АБО ПУЛАМИ БОРЖНИКІВ) (ФОРМА CR IRB 2)
 - 3.4. КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ІНФОРМАЦІЯ З ГЕОГРАФІЧНИМ РОЗПОДІЛОМ

- 3.4.1. С 09.01 — ГЕОГРАФІЧНИЙ РОЗПОДІЛ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА РЕЗИДЕНТСТВОМ БОРЖНИКА: ЕКСПОЗИЦІЇ, НА ЯКІ ПОШИРЮЄТЬСЯ СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД (CR GB 1)
 - 3.4.1.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 3.4.2. С 09.02 — ГЕОГРАФІЧНИЙ РОЗПОДІЛ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА РЕЗИДЕНТСТВОМ БОРЖНИКА: ЕКСПОЗИЦІЇ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ (CR GB 2)
 - 3.4.2.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 3.4.3. С 09.04 — РОЗПОДІЛ КРЕДИТНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ, РЕЛЕВАНТНИХ ДЛЯ РОЗРАХУНКУ КОНТРЦИКЛІЧНОГО БУФЕРА, ЗА КРАЇНАМИ ТА РІВНЕМ КОНТРЦИКЛІЧНОГО БУФЕРА КОНКРЕТНИХ УСТАНОВ
 - 3.4.3.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 3.4.3.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 3.5. С 10.01 ТА С 10.02 — ЕКСПОЗИЦІЇ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВНИЙ ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ (CR EQU IRB 1 ТА CR EQU IRB 2)
 - 3.5.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 3.5.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ (ЗАСТОСОВНІ ЯК ЩО CR EQU IRB 1, ТАК І ДО CR EQU IRB 2)
- 3.6. С 11.00 — РОЗРАХУНКОВИЙ РИЗИК / РИЗИК НЕПЕРЕДАЧІ (CR SETT)
 - 3.6.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 3.6.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 3.7. С 13.01 — КРЕДИТНИЙ РИЗИК — СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (CR SEC)
 - 3.7.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 3.7.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 3.9. ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (SEC DETAILS)
 - 3.9.1. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ФОРМИ SEC DETAILS
 - 3.9.2. РОЗПОДІЛ ФОРМИ SEC DETAILS
 - 3.9.3. С 14.00 — ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (SEC DETAILS)
 - 3.9.4. С 14.01 — ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (SEC DETAILS 2)
- 4. ФОРМИ СТОСОВНО ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ
 - 4.1. С 16.00 — ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК (OPR)
 - 4.1.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 4.1.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 4.2. ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК: ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗБИТКИ В МИНУЛОМУ РОЦІ (OPR DETAILS)
 - 4.2.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 4.2.2. С 17.01: ВТРАТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ ТА ВІДШКОДУВАННЯ ЗА НАПРЯМАМИ ДІЯЛЬНОСТІ Й ТИПАМИ ПОДІЙ ПРОТЯГОМ ОСТАННЬОГО РОКУ (OPR DETAILS 1)
 - 4.2.2.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ

- 4.2.2.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 4.2.3. С 17.02: ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК: ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЙБІЛЬШІ ПОДІЇ ЗБИТКУ В МИНУЛОМУ РОЦІ (OPR DETAILS 2)
 - 4.2.3.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 4.2.3.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 5. ФОРМИ СТОСОВНО РИНКОВОГО РИЗИКУ
 - 5.1. С 18.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ПОЗИЦІЙНИХ РИЗИКІВ СТОСОВНО ТОРГОВЕЛЬНИХ БОРГОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ (MKR SA TDI)
 - 5.1.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 5.1.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 5.2. С 19.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО КОНКРЕТНОГО РИЗИКУ СТОСОВНО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЙ (MKR SA SEC)
 - 5.2.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 5.2.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 5.3. С 20.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО КОНКРЕТНОГО РИЗИКУ СТОСОВНО ПОЗИЦІЙ, ВІДНЕСЕНИХ ДО КОРЕЛЯЦІЙНОГО ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ (MKR SA STR)
 - 5.3.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 5.3.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 5.4. С 21.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ПОЗИЦІЙНОГО РИЗИКУ СТОСОВНО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ (MKR SA EQU)
 - 5.4.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 5.4.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 5.5. С 22.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНІ ПІДХОДИ ДО ВАЛЮТНОГО РИЗИКУ (MKR SA FX)
 - 5.5.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 5.5.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 5.6. С 23.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНІ ПІДХОДИ ДО ТОВАРІВ (MKR SA COM)
 - 5.6.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 5.6.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 5.7. С 24.00 — ВНУТРІШНЯ МОДЕЛЬ РИНКОВОГО РИЗИКУ (MKR IM)
 - 5.7.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 5.7.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
 - 5.8. С 25.00 — РИЗИК КОРИГУВАННЯ КРЕДИТНОЇ ОЦІНКИ (CVA)
 - 5.8.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 6. ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ (PRUVAL)
 - 6.1. С 32.01 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: АКТИВИ Й ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ (PRUVAL 1)
 - 6.1.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ

- 6.1.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 6.2. С 32.02 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ОСНОВНИЙ ПІДХІД (PRUVAL 2)
 - 6.2.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 6.2.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 6.3. С 32.03 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ РИЗИКУ МОДЕЛІ (PRUVAL 3)
 - 6.3.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 6.3.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 6.4. С 32.04 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ КОНЦЕНТРОВАНИХ ПОЗИЦІЙ (PRUVAL 4)
 - 6.4.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 6.4.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ
- 7. С 33.00 — ЕКСПОЗИЦІЇ ЗАГАЛЬНИХ УРЯДІВ (GOV)
 - 7.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
 - 7.2. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ФОРМИ СТОСОВНО ЕКСПОЗИЦІЙ КЛАСУ «ЗАГАЛЬНІ УРЯДИ»
 - 7.3. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ

ЧАСТИНА І: ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

1. СТРУКТУРА ТА ПОЗНАЧЕННЯ

1.1. СТРУКТУРА

1. Загалом рамки охоплюють п'ять блоків форм:
 - (a) достатність капіталу, огляд регулятивного капіталу; загальна сума експозицій до ризику;
 - (b) платоспроможність групи, огляд дотримання вимог до платоспроможності окремими суб'єктами, охопленими периметром консолідації суб'єкта, що звітує;
 - (c) кредитний ризик (у тому числі ризик контрагента, ризик розмивання капіталу та розрахунковий ризик);
 - (d) ринковий ризик (у тому числі позиційний ризик у торговому портфелі, валютний ризик, товарний ризик та ризик коригування кредитної оцінки);
 - (e) операційний ризик.
2. До кожної форми надані покликання на відповідні правові положення. У цій частині цього Імплементативного регламенту міститься детальніша інформація щодо загальніших аспектів звітування за кожним блоком форм, інструкції стосовно окремих положень, а також правила валідації.
3. Установи повинні звітувати лише за тими формами, які є застосовними до них залежно від підходу, використовуваного для визначення вимог до власних коштів.

1.2. ЦИФРОВІ ПОЗНАЧЕННЯ

4. Для цілей покликання на стовпці, рядки та комірки форм у цьому документі використана система цифрових позначень, встановлена в пунктах 5–8. Такі цифрові коди широко використовують у правилах валідації.
5. В інструкціях використовують систему повного позначення: {форма; рядок; стовпець}.

6. Для цілей валідації в межах однієї конкретної форми, в якій містяться покликання виключно на дані з цієї форми, форму не позначають: {рядок; стовпець}.
7. Якщо форма має лише один стовпець, покликання роблять тільки на рядки: {форма; рядок}.
8. Для позначення виконаної валідації рядків або стовпців, зазначених вище, використовують символ зірочки (*).

1.3. СИМВОЛЬНІ ПОЗНАЧЕННЯ

9. Будь-яку суму, на яку збільшують суму власних коштів або вимоги до капіталу, відображають у формі додатного значення. І навпаки, будь-яку суму, на яку зменшують загальну суму власних коштів або вимоги до капіталу, відображають у формі від'ємного значення. Якщо найменування позиції починається з символу «-», додатне значення для такої позиції не передбачене.

1.4. АБРЕВІАТУРИ

- 9а. Для цілей цього додатка Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 (³) позначають аббревіатурою «РВК», Директиву Європейського Парламенту і Ради 2013/36/ЄС (⁴) позначають аббревіатурою «ДВК», Директиву Європейського Парламенту і Ради 2013/34/ЄС (⁵) позначають аббревіатурою «ДБО», а Директиву Ради 86/635/ЄЕС (⁶) позначають аббревіатурою «ДБОБ».

ЧАСТИНА II: ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ

1. ОГЛЯД ДОСТАТНОСТІ КАПІТАЛУ (СА)

1.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ

10. Фоми СА містять інформацію про чисельники компонента 1 (власні кошти, капітал першого рівня, основний капітал першого рівня), знаменник (вимоги до власних коштів) та застосування перехідних положень РВК та ДВК. Таку інформацію структуровано у вигляді п'яти форм:
 - (а) Форма СА1 містить інформацію про суму власних коштів установи, дезагредовану за позиціями, з яких складається така сума. Отримана сума власних коштів враховує агрегований ефект застосування перехідних положень РВК та ДВК стосовно відповідних типів капіталу;
 - (б) Форма СА2 містить інформацію про загальні суми експозицій до ризику, визначених у статті 92(3) РВК;
 - (в) Форма СА3 містить інформацію про коефіцієнти, для яких РВК визначає мінімальний рівень, та деякі інші відповідні дані;
 - (г) Форма СА4 містить меморіальні позиції, які потрібні, між іншим, для розрахунку позицій із форми СА1, а також інформацію щодо буферів капіталу згідно з ДВК;
 - (е) Форма СА5 містить дані, потрібні для розрахунку ефекту застосування перехідних положень РВК до власних коштів. Форму СА5 буде скасовано після закінчення строку дії зазначених перехідних положень.
11. Ці форми повинні використовувати всі суб'єкти, що звітують, незалежно від того, яких стандартів бухгалтерського обліку вони дотримуються, хоча деякі позиції із чисельника стосуються конкретно суб'єктів, які застосовують правила оцінювання, встановлені МСБО/МСФЗ. Загалом інформація в знаменнику прив'язана до кінцевих результатів, відображених у відповідних формах для розрахунку загальної суми експозицій до ризику.
12. Загальну суму власних коштів складають різні типи капіталу: Капітал першого рівня (К1), що становить суму основного капіталу першого рівня (ОК1) та додаткового капіталу першого рівня (ДК1), а також капітал другого рівня (К2).
13. На застосування перехідних положень РВК та ДВК у формах СА поширюються такі правила:

- (a) Позиції у формі СА1 переважно відображають із урахуванням перехідних корекцій. Це означає, що значення позицій у формі СА1 розраховують згідно з прикінцевими положеннями (тобто таким чином, ніби перехідних положень не існує), крім значень позицій, в якій підсумований ефект таких перехідних положень. Для кожного типу капіталу (тобто ОК1; ДК1 та К2) передбачено три різні позиції, в яких відображають усі корекції, зумовлені дією таких перехідних положень.
- (b) Перехідні положення також можуть впливати на недостатність ДК1 та К2 (тобто переважання результату вирахування ДК1 або К2, яке передбачене в пункті (j) статті 36(1) та пункті (e) статті 56 РВК відповідно), тому позиції, які відображають такі випадки недостатності, можуть непрямо відображати й ефект таких перехідних положень.
- (c) Форму СА5 використовують виключно для звітування про ефект, зумовлений застосуванням перехідних положень РВК.
14. У межах Союзу до вимог щодо компонента II можуть застосовувати різні правила (стаття 104(2) ДВК підлягає транспонуванню в національні нормативно-правові документи). У звітності щодо платоспроможності згідно з РВК відображають тільки вплив вимог щодо компонента II на коефіцієнт платоспроможності або цільовий коефіцієнт. Детальне звітування про вимоги щодо компонента II не входить до сфери застосування статті 99 РВК.
- a) Форми СА1, СА2 або СА5 містять дані лише стосовно питань щодо компонента I.
- b) Форма СА3 містить інформацію про вплив додаткових вимог щодо компонента II на коефіцієнт платоспроможності на агрегованій основі. Один блок присвячено впливу сум на коефіцієнти, інший — самому коефіцієнту. Обидва блоки коефіцієнтів не мають інших зв'язків із формами СА1, СА2 або СА5.
- c) Форма СА4 містить одну комірку, призначену для заповнення інформацією про додаткові вимоги до власних коштів, пов'язані з компонентом II. Ця комірка не пов'язана правилами валідації з нормативами капіталу у формі СА3 та відображає статтю 104(2) ДВК, в якій чітко й недвозначно зазначено, що додаткові вимоги до власних коштів є одним із варіантів рішень щодо компонента II.

1.2. С 01.00 — ВЛАСНІ КОШТИ (СА1)

1.2.1. Інструкції стосовно окремих позицій

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010	1. Власні кошти Пункт (118) статті 4(1) та стаття 72 РВК Власні кошти установи складаються з суми її капіталу першого рівня та капіталу другого рівня.
015	1.1. Капітал першого рівня Стаття 25 РВК Капітал першого рівня становить суму основного капіталу першого рівня та додаткового капіталу першого рівня
020	1.1.1. Основний капітал першого рівня Стаття 50 РВК

030	1.1.1.1. Інструменти капіталу, які є прийнятними як основний капітал першого рівня Пункти (а) та (b) статті 26(1), статті 27–30, пункт (f) статті 36(1) та стаття 42 РВК
040	1.1.1.1.1. Сплачені інструменти капіталу Пункт (а) статті 26(1) та статті 27–31 РВК Сюди включають інструменти капіталу спільних установ, кооперативних товариств або подібних установ (статті 27 та 29 РВК). Сюди не включають премії за акціями, пов'язані із зазначеними інструментами. Інструменти капіталу, на які підписуються органи публічної влади у надзвичайних ситуаціях, включають, якщо виконано всі умови, визначені у статті 31 РВК.
045	1.1.1.1.1* У тому числі: Інструменти капіталу, на які підписуються органи публічної влади у надзвичайних ситуаціях Стаття 31 РВК Інструменти капіталу, на які підписуються органи публічної влади у надзвичайних ситуаціях, включають в ОК1, якщо виконано всі умови, визначені у статті 31 РВК.
050	1.1.1.1.2* Меморіальна позиція: Неприйнятні інструменти капіталу Пункти (b), (l) та (m) статті 28(1) РВК Умови, визначені в цих пунктах, відображають різні ситуації з капіталом, які є зворотними, тому відображена тут сума може бути прийнятною в наступних періодах. Відображена тут сума не повинна включати премій за акціями, пов'язаних із зазначеними інструментами.
060	1.1.1.1.3. Премії за акціями Пункт (124) статті 4(1), пункт (b) статті 26(1) РВК Термін «премії за акціями» тут вживають у значенні, визначеному застосовним стандартом бухгалтерського обліку. Сума, яку відображають у цій позиції, є частиною, пов'язаною з позицією «Сплачені інструменти капіталу».
070	1.1.1.1.4. (-) Власні інструменти основного капіталу першого рівня Пункт (f) статті 36(1) та стаття 42 РВК Власний ОК1, утримуваний установою або групою, що звітує, станом на дату звітування. Застосовні винятки, визначені у статті 42 РВК. У цьому рядку не відображають частки акцій, включені в позицію «Неприйнятні інструменти капіталу». Відображена тут сума повинна включати премії за акціями, пов'язані із власними акціями. Позиції 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 не включають фактичних або умовних зобов'язань купити власні інструменти ОК1. Фактичні або умовні зобов'язання купувати власні інструменти ОК1 відображають окремо в позиції 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1. (-) Частки прямої участі в інструментах основного капіталу першого рівня Пункт (f) статті 36(1) та стаття 42 РВК

	Інструменти основного капіталу першого рівня, включені в позицію 1.1.1.1 та утримувані установами консолідованої групи. Сума, яка підлягає відображенню, повинна включати частки в торговому портфелі, розраховані на основі довгої чистої позиції, як зазначено в пункті (а) статті 42 РВК.
090	1.1.1.1.4.2. (-) Частки опосередкованої участі в інструментах основного капіталу першого рівня Пункт (114) статті 4(1), пункт (f) статті 36(1) та стаття 42 РВК
091	1.1.1.1.4.3. (-) (-) Частки синтетичної участі в інструментах основного капіталу першого рівня Пункт (126) статті 4(1), пункт (f) статті 36(1) та стаття 42 РВК
092	1.1.1.1.5. (-) Фактичні або умовні зобов'язання купувати власні інструменти основного капіталу першого рівня Пункт (f) статті 36(1) та стаття 42 РВК Згідно з пунктом (f) статті 36(1) РВК, слова «власними інструментами основного капіталу першого рівня, які установа повинна купити згідно з дійсним чи умовним зобов'язанням на підставі чинного договірною зобов'язання» видалити.
130	1.1.1.2. Нерозподілений прибуток Пункт (с) статті 26(1) та стаття 26(2) РВК Нерозподілений прибуток включає нерозподілений прибуток за минулий рік плюс прийнятний проміжний або річний прибуток.
140	1.1.1.2.1. Нерозподілений прибуток попередніх років Пункт (123) статті 4(1) та пункт (с) статті 26(1) РВК Пункт (123) статті 4(1) РВК визначає нерозподілений прибуток як «прибутки і збитки, перенесені на наступний період в результаті остаточного розподілу прибутків і збитків згідно із застосовною системою бухгалтерського обліку».
150	1.1.1.2.2. Прийнятний прибуток або збиток Пункт (121) статті 4(1), стаття 26(2) та пункт (а) статті 36(1) РВК Стаття 26(2) РВК дозволяє включати проміжний або річний прибуток як нерозподілений прибуток із попередньої згоди наглядових органів, якщо виконано певні умови. З іншого боку, збиток вираховують із ОК1, як указано в пункті (а) статті 36(1) РВК.
160	1.1.1.2.2.1. Прибуток або збиток, який відносять на рахунок власників материнської компанії Стаття 26(2) та пункт (а) статті 36(1) РВК Суму, що підлягає відображенню тут, складають прибуток або збиток, відображений у бухгалтерському звіті про доходи.
170	1.1.1.2.2.2. (-) Частина неприйнятного проміжного або річного прибутку Стаття 26(2) РВК Цей рядок не заповнюють, якщо за референтний період установа прозвітувала про збитки, оскільки збитки повністю вираховують із ОК1.

	Якщо установа звітує про прибутки, відображають ту частину, яка є прийнятною згідно зі статтею 26(2) РВК (тобто прибутки, які не проходили аудиторської перевірки, та передбачувані нарахування або дивіденди). Зверніть увагу, що у випадку наявності прибутку сума, що підлягає вирахуванню, дорівнює принаймні проміжним дивідендам.
180	1.1.1.3. Накопичений інший сукупний дохід Пункт (100) статті 4(1) та пункт (d) статті 26(1) РВК Суму, що підлягає повідомленню, зазначають за вирахуванням будь-яких передбачуваних податкових стягнень станом на момент розрахунку та до застосування пруденційних фільтрів. Суму, що підлягає повідомленню, визначають згідно зі статтею 13(4) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) № 241/2014 ⁽¹⁾.
200	1.1.1.4. Інші резерви Пункт (117) статті 4(1) та пункт (e) статті 26(1) РВК «Інші резерви», згідно з означенням у РВК, означає «резерви в розумінні застосовної системи бухгалтерського обліку, які підлягають розкриттю відповідно до застосовних стандартів бухгалтерського обліку, за винятком будь-яких сум, які вже було враховано до накопиченого іншого сукупного доходу або нерозподіленого прибутку». Суму, що підлягає повідомленню, зазначають за вирахуванням будь-яких передбачуваних податкових стягнень станом на момент розрахунку.
210	1.1.1.5. Фонди гарантування загального банківського ризику Пункт (112) статті 4(1) та пункт (f) статті 26(1) РВК Фонди гарантування загального банківського ризику визначені у статті 38 ДБОБ як «сума, яку кредитна установа вирішує відкласти для покриття таких ризиків, якщо це вимагається з огляду на конкретні ризики, пов'язані з банківською діяльністю». Суму, що підлягає повідомленню, зазначають за вирахуванням будь-яких передбачуваних податкових стягнень станом на момент розрахунку.
220	1.1.1.6. Перехідні корекції через інструменти основного капіталу першого рівня, звільнені від виконання нових правил Параграфи 1, 2 та 3 статті 483 та статті 484–487 РВК Сума інструментів капіталу, звільнених від виконання нових правил як ОК1 відповідно до перехідних положень. Суму, яку потрібно тут відобразити, беруть безпосередньо з СА5.
230	1.1.1.7. Частка меншості за умови визнання основного капіталу першого рівня Пункт (120) статті 4(1) та стаття 84 РВК Сума всіх часток меншості дочірніх компаній, яка включена до консолідованого ОК1.
240	1.1.1.8. Перехідні корекції через додаткові частки меншості Статті 479 та 480 РВК Корекції часток меншості на підставі перехідних положень. Цю позицію отримують безпосередньо з СА5.
250	1.1.1.9. Корекції основного капіталу першого рівня з огляду на пруденційні фільтри Статті 32–35 РВК

260	1.1.1.9.1. (-) Збільшення власного капіталу за рахунок сек'юритизованих активів Стаття 32(1) РВК Сума, яка підлягає відображенню тут, дорівнює збільшенню власного капіталу установи за рахунок сек'юритизованих активів згідно із застосовним стандартом бухгалтерського обліку. Наприклад, ця позиція включає майбутній маржинальний дохід, завдяки якому утворюється прибуток від продажу установи, або, для оригінаторів, чистий прибуток, який виникає з капіталізації майбутнього доходу від сек'юритизованих активів, що забезпечує поліпшення кредитної якості для позицій у сек'юритизації.
270	1.1.1.9.2. Резерв хеджів грошових коштів Пункт (а) статті 33(1) РВК Суму, яку потрібно тут відобразити, може мати додатне або від'ємне значення. Вона має додатне значення, якщо хеджування потоків грошових коштів призводить до збитку (тобто якщо воно призводить до зменшення обліковуваного власного капіталу), та навпаки. Таким чином, знак повинен бути протилежним тому, що відображають у бухгалтерській звітності. Суму зазначають за вирахуванням будь-яких очікуваних податкових стягнень станом на момент розрахунку.
280	1.1.1.9.3. Сукупні прибутки та збитки, зумовлені змінами у власному кредитному ризику стосовно зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю Пункт (b) статті 33(1) РВК Суму, яку потрібно тут відобразити, може мати додатне або від'ємне значення. Вона має додатне значення, якщо збиток зумовлений змінами у власному кредитному ризику (тобто якщо такі зміни призводять до зменшення обліковуваного власного капіталу), та навпаки. Таким чином, знак повинен бути протилежним тому, що відображають у бухгалтерській звітності. У цій комірці не відображають не перевірений аудитором прибуток.
285	1.1.1.9.4. Прибутки та збитки, оцінені за справедливою вартістю, які виникають у зв'язку власним кредитним ризиком установи, пов'язаним із деривативними зобов'язаннями Пункт (с) статті 33(1) та стаття 33(2) РВК Суму, яку потрібно тут відобразити, може мати додатне або від'ємне значення. Вона має додатне значення, якщо збиток зумовлений змінами у власному кредитному ризику, та навпаки. Таким чином, знак повинен бути протилежним тому, що відображають у бухгалтерській звітності. У цій комірці не відображають не перевірений аудитором прибуток.
290	1.1.1.9.5. (-) Корекції вартості, зумовлені вимогами до пруденційного оцінювання вартості Статті 34 та 105 РВК Корекції справедливої вартості експозицій, включених у торговий портфель або неторговий портфель, зумовлені суворішими стандартами пруденційного оцінювання, визначеними у статті 105 РВК.
300	1.1.1.10. (-) Гудвіл

	Пункт (113) статті 4(1), пункт (b) статті 36(1) та стаття 37 РВК
310	1.1.1.10.1. (-) Гудвіл, який відображають у звітності як нематеріальний актив Пункт (113) статті 4(1) та пункт (b) статті 36(1) РВК «Гудвіл» має те саме значення, що і в рамках застосовного стандарту бухгалтерського обліку. Сума, що підлягає відображенню тут, відповідає сумі, відображеній у балансі.
320	1.1.1.10.2. (-) Гудвіл, який враховують при оцінюванні вартості значних інвестицій Пункт (b) статті 37 та стаття 43 РВК
330	1.1.1.10.3. Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з гудвілом Пункт (a) статті 37 РВК Сума відстрочених податкових зобов'язань, які було б погашено, якби корисність гудвіла було зменшено або його визнання було припинено згідно з відповідним стандартом бухгалтерського обліку.
340	1.1.1.11. (-) Інші нематеріальні активи Пункт (115) статті 4(1), пункт (b) статті 36(1) та пункт (a) стаття 37 РВК Інші нематеріальні активи — це нематеріальні активи згідно із застосовним стандартом бухгалтерського обліку мінус гудвіл, також згідно із застосовним стандартом бухгалтерського обліку.
350	1.1.1.11.1. (-) Інші нематеріальні активи до вирахування відстрочених податкових зобов'язань Пункт (115) статті 4(1) та пункт (b) статті 36(1) РВК Інші нематеріальні активи — це нематеріальні активи згідно із застосовним стандартом бухгалтерського обліку мінус гудвіл, також згідно із застосовним стандартом бухгалтерського обліку. Сума, що підлягає відображенню тут, відповідає сумі, відображеній у балансі нематеріальних активів, крім гудвіла.
360	1.1.1.11.2. Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з іншими нематеріальними активами Пункт (a) статті 37 РВК Сума відстрочених податкових зобов'язань, які було б погашено, якби корисність нематеріальних активів, крім гудвіла, було зменшено або їх визнання було припинено згідно з відповідним стандартом бухгалтерського обліку.
370	1.1.1.12. (-) Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та не виникають із тимчасових різниць, які не враховують пов'язаних податкових зобов'язань Пункт (c) статті 36(1) та стаття 38 РВК
380	1.1.1.13. (-) Недостатність корекцій кредитного ризику на очікувані збитки на основі внутрішніх рейтингів Пункт (d) статті 36(1), статей 40, 158 та 159 РВК Сума, яка підлягає відображенню тут, не повинна зменшуватися шляхом збільшення рівня відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у

	майбутніх періодах, або інших додаткових податкових ефектів, які могли б виникнути, якби формування резервів призводило до підвищення рівня очікуваних збитків (стаття 40 РВК).
390	1.1.1.14. (-) Активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами Пункт (109) статті 4(1), пункт (е) статті 36(1) та стаття 41 РВК
400	1.1.1.14.1. (-) Активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами Пункт (109) статті 4(1) та пункт (е) статті 36(1) РВК «Активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами» визначають, залежно від випадку, як активи або план визначеного пенсійного фонду, які розраховують після їх зменшення на суму зобов'язань у рамках такого фонду чи плану. Сума, що підлягає відображенню тут, відповідає сумі, відображеній у балансі (якщо про неї звітують окремо).
410	1.1.1.14.2. Відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з активами пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами Пункти (108) та (109) статті 4(1) та пункт (а) статті 41(1) РВК Сума відстрочених податкових зобов'язань, які було б погашено, якби активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами було знецінено або їх визнання було припинено згідно з відповідним стандартом бухгалтерського обліку.
420	1.1.1.14.3. Активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами, які установа має змогу використовувати без обмежень Пункт (109) статті 4(1) та пункт (b) статті 41(1) РВК У цій позиції відображають певну суму, тільки якщо компетентний орган надав попередню згоду зменшити суму активів пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами, що підлягають вирахуванню. Активи, включені в цей рядок, зважають на ризик з урахуванням вимог до кредитного ризику.
430	1.1.1.15. (-) Частки взаємного перехресного володіння основним капіталом першого рівня Пункт (122) статті 4(1), пункт (g) статті 36(1) та стаття 44 РВК Частки участі в інструментах ОК1 суб'єктів фінансового сектора (як визначено в пункті (27) статті 4(1) РВК), з якими установа має взаємне перехресне володіння, яке компетентний орган вважає спрямованим на штучне збільшення власних коштів установи. Суму, яка підлягає відображенню, розраховують на основі валових довгих позицій, і така сума включає страхові власні кошти першого рівня.
440	1.1.1.16. (-) Переважання результату вирахування елементів додаткового капіталу першого рівня над додатковим капіталом першого рівня Пункт (j) статті 36(1) РВК Суму, які підлягає відображенню тут, отримують безпосередньо з позиції CA1 «Переважання результату вирахування елементів додаткового капіталу першого рівня над додатковим капіталом першого рівня». Ця сума повинна бути вирахувана з ОК1.

450	1.1.1.17. (-) Істотні частки участі за межами фінансового сектора, до яких у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1 250 % Пункт (36) статті 4(1), пункт (k)(i) статті 36(1) та стаття 89–91 РВК Істотну участь визначають як «пряме чи опосередковане володіння часткою компанії, яка складає 10 % чи більше капіталу чи прав голосу або надає можливість здійснювати значний вплив на управління такою компанією». Згідно з пунктом (k)(i) статті 36(1) РВК, істотні частки можуть, в якості альтернативи, вираховувати з ОК1 (використовуючи цю позицію), або до них може бути застосована вага ризику 1 250 %.
460	1.1.1.18. (-) Позиції сек'юритизації, до яких у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1250 % Пункт (b) статті 244(1), пункт (b) статті 245(1) та стаття 253(1) РВК. Позиції сек'юритизації, до яких застосовна вага ризику 1 250 %, але які, в якості альтернативи, дозволено вираховувати з ОК1 (пункт (k)(ii) статті 36(1) РВК), відображають у цій позиції.
470	1.1.1.19. (-) Вільні передачі, до яких у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1250 % Пункт (k)(iii) статті 36(1) та стаття 379(3) РВК Вільні передачі, до яких застосовна вага ризику 1 250 % через 5 днів після другого договірної платежу або ноги передачі до завершення операції, згідно з розрахунковими вимогами до власних коштів. У якості альтернативи їх дозволено вираховувати з ОК1 (пункт (k)(iii) статті 36(1) РВК). В останньому випадку їх відображають у цій позиції.
471	1.1.1.20. (-) До позицій у кошику, щодо яких установа не може визначити вагу ризику з використанням підходу на основі внутрішніх рейтингів, у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1 250 % Пункт (k)(iv) статті 36(1) та стаття 153(8) РВК Згідно з пунктом (k)(iv) статті 36(1) РВК, позиції у кошику, щодо яких установа не може визначити вагу ризику з використанням підходу на основі внутрішніх рейтингів, у якості альтернативи можуть бути вираховані з ОК1 (з використанням цієї позиції), або до них може бути застосована вага ризику 1 250 %.
472	1.1.1.21. (-) Експозиції власного капіталу за підходом на основі внутрішніх моделей, до яких у якості альтернативи може бути застосована вага ризику 1 250 % Пункт (k)(v) статті 36(1) та стаття 155(4) РВК Згідно з пунктом (k)(v) статті 36(1) РВК, експозиції власного капіталу за підходом на основі внутрішніх моделей можуть, в якості альтернативи, вираховувати з ОК1 (використовуючи цю позицію), або до них може бути застосована вага ризику 1 250 %.
480	1.1.1.22. (-) Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (27) статті 4(1), пункт (h) статті 36(1), статті 43–46, параграфи 2 та 3 статті 49 та стаття 79 РВК

	Частина часток участі установи в інструментах суб'єктів фінансового сектора (як визначено в пункті (27) статті 4(1) РВК), якщо установа не має значних інвестицій, які підлягають вирахуванню з ОК1. Див. альтернативи вирахуванню в разі застосування консолідації (параграфи 2 та 3 статті 49).
490	1.1.1.23. (-) Вираховувані відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць Пункт (с) статті 36(1); стаття 38 та пункт (а) статті 48(1) РВК Частина відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць (за вирахуванням частини пов'язаних відстрочених податкових зобов'язань, віднесених до відстрочених податкових активів, які виникають із тимчасових різниць), які, згідно з пунктом (b) статті 38(5) РВК, підлягають вирахуванню із застосуванням 10 -процентного порогового значення, згаданого в пункті (а) статті 48(1) РВК.
500	1.1.1.24. (-) Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (27) статті 4(1), пункт (і) статті 36(1); статті 43, 45, 47, пункт (b) статті 48(2), параграфи 1, 2 та 3 статті 49 та стаття 79 РВК. Частина часток участі установи в інструментах ОК1 суб'єктів фінансового сектора (як визначено в пункті (27) статті 4(1) РВК), якщо установа має значні інвестиції, які підлягають вирахуванню із застосуванням 10 -процентного порогового значення, згаданого в пункті (b) статті 48(1) РВК. Див. альтернативи вирахуванню в разі застосування консолідації (параграфи 1, 2 та 3 статті 49 РВК).
510	1.1.1.25. (-) Сума, яка перевищує порогове значення 17,65 % Стаття 48(2) РВК Частина відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, та часток опосередкованої та синтетичної участі установи в інструментах ОК1 суб'єктів фінансового сектора (як визначено в пункті (27) статті 4(1) РВК), якщо установа має значні інвестиції, які підлягають вирахуванню із застосуванням 17,65 -процентного порогового значення, згаданого у статті 48(2) РВК.
520	1.1.1.26. Інші перехідні корекції основного капіталу першого рівня Статті 469–472, 478 та 481 РВК Корекції вирахувань на підставі перехідних положень. Суму, яку потрібно тут відобразити, беруть безпосередньо з СА5.
524	1.1.1.27. (-) Додаткові вирахування з основного капіталу першого рівня на підставі статті 3 Регламенту про вимоги до капіталу Стаття 3 РВК
529	1.1.1.28. Елементи основного капіталу першого рівня або вирахування з основного капіталу першого рівня — інше Цей рядок призначений для надання можливості для гнучкості виключно для цілей звітування. Його заповнюють лише у рідкісних випадках, коли немає остаточного рішення щодо звітування про конкретні елементи капіталу / вирахування в поточній

	формі СА1. Як наслідок цей рядок заповнюють, лише якщо елемент ОК1 або вирахування з елементу ОК1 не можуть бути відображені в одному з рядків 020–524. Цей рядок не використовують для відображення елементів капіталу / вирахувань, які не охоплені РВК, при розрахунку коефіцієнтів платоспроможності (наприклад, відображення національних елементів капіталу / вирахувань, які не входять до сфери застосування РВК).
530	1.1.2. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ Стаття 61 РВК
540	1.1.2.1. Інструменти капіталу, які є прийнятними як додатковий капітал першого рівня Пункт (а) статті 51, статті 52, 53 та 54, пункт (а) статті 56 та стаття 57 РВК.
550	1.1.2.1.1. Сплачені інструменти капіталу Пункт (а) статті 51 та статті 52, 53 та 54 РВК. Відображена тут сума не повинна включати премій за акціями, пов'язаних із зазначеними інструментами.
560	1.1.2.1.2* Меморіальна позиція: Неприйнятні інструменти капіталу Пункти (с), (е) та (f) статті 52(1) РВК Умови, визначені в цих пунктах, відображають різні ситуації з капіталом, які є зворотними, тому відображена тут сума може бути прийнятною в наступних періодах. Відображена тут сума не повинна включати премій за акціями, пов'язаних із зазначеними інструментами.
570	1.1.2.1.3. Премії за акціями Пункт (b) статті 51 РВК Термін «премії за акціями» тут вживають у значенні, визначеному застосовним стандартом бухгалтерського обліку. Сума, яку відображають у цій позиції, є частиною, пов'язаною з позицією «Сплачені інструменти капіталу».
580	1.1.2.1.4. (-) Власні інструменти додаткового капіталу першого рівня Пункт (b) статті 52(1), пункт (а) статті 56 та стаття 57 РВК Власні інструменти додаткового капіталу першого рівня, утримувані установою або групою, що звітує, станом на дату звітування. Застосовні винятки, визначені у статті 57 РВК. У цьому рядку не відображають частки акцій, включені в позицію «Неприйнятні інструменти капіталу». Відображена тут сума повинна включати премії за акціями, пов'язані із власними акціями. Позиції 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 не включають фактичних або умовних зобов'язань купити власні інструменти ОК1. Фактичні або умовні зобов'язання купувати власні інструменти ДК1 відображають окремо в позиції 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1. (-) Частки прямої участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня Пункт (144) статті 4(1), пункт (b) статті 52(1), пункт (а) статті 56 та стаття 57 РВК

	Інструменти додаткового капіталу першого рівня, включені в позицію 1.1.2.1.1 та утримувані установами консолідованої групи.
620	1.1.2.1.4.2. (-) Частки опосередкованої участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня Пункт (b)(ii) статті 52(1), пункт (а) статті 56 та стаття 57 РВК
621	1.1.2.1.4.3. (-) Частки синтетичної участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня Пункт (126) статті 4(1), пункт (b) статті 52(1), пункт (а) статті 56 та стаття 57 РВК
622	1.1.2.1.5. (-) Фактичні або умовні зобов'язання купувати власні інструменти додаткового капіталу першого рівня Пункт (а) статті 56 та стаття 57 РВК Згідно з пунктом (а) статті 56 РВК, «власні інструменти додаткового капіталу першого рівня, які установа може бути зобов'язана купити на підставі чинних договірних зобов'язань» вираховують.
660	1.1.2.2. Перехідні корекції через інструменти додаткового капіталу першого рівня, звільнені від виконання нових правил Параграфи 4 та 5 статті 483, статті 484–487, статті 489 та 491 РВК Сума інструментів капіталу, звільнених від виконання нових правил як ДК1 відповідно до перехідних положень. Суму, яку потрібно тут відобразити, беруть безпосередньо з СА5.
670	1.1.2.3. Інструменти, які випущені дочірніми компаніями та які визнано у складі додаткового капіталу першого рівня Статті 83, 85 та 86 РВК Сума всіх часток у кваліфікованому К1 дочірніх компаній, яка включена до консолідованого ДК1. Кваліфікований ДК1, випущений суб'єктом спеціального призначення (стаття 83 РВК), сюди включають.
680	1.1.2.4. Перехідні корекції, зумовлені додатковим визнанням у складі додаткового капіталу першого рівня інструментів, випущених дочірніми компаніями Стаття 480 РВК Корекції кваліфікованого К1, що входить до складу консолідованого ДК1 на підставі перехідних положень. Цю позицію отримують безпосередньо з СА5.
690	1.1.2.5. (-) Частки взаємного перехресного володіння додатковим капіталом першого рівня Пункт (122) статті 4(1), пункт (b) статті 56 та стаття 58 РВК Частки участі в інструментах ДК1 суб'єктів фінансового сектора (як визначено в пункті (27) статті 4(1) РВК), з якими установа має взаємне перехресне володіння, яке компетентний орган вважає спрямованим на штучне збільшення власних коштів установи. Суму, яка підлягає відображенню, розраховують на основі валових довгих позицій, і така сума включає страхові власні кошти додаткового першого рівня.

700	1.1.2.6. (-) Інструменти додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (27) статті 4(1), пункт (с) статті 56; статті 59, 60 та 79 РВК Частина часток участі установи в інструментах суб'єктів фінансового сектора (як визначено в пункті (27) статті 4(1) РВК), якщо установа не має значних інвестицій, які підлягають вирахуванню з ДК1.
710	1.1.2.7. (-) Інструменти додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (27) статті 4(1), пункт (d) статті 56, статті 59 та 79 РВК Частки участі установи в інструментах ДК1 суб'єктів фінансового сектора (як визначено в пункті (27) статті 4(1) РВК), якщо установа має значні інвестиції, підлягають вирахуванню в повному обсязі.
720	1.1.2.8. (-) Переважання результату вирахування елементів капіталу другого рівня над капіталом другого рівня Пункт (е) статті 56 РВК Суму, які підлягає відображенню тут, отримують безпосередньо з позиції СА1 «Переважання результату вирахування елементів капіталу другого рівня над капіталом другого рівня (вирахуване з додаткового капіталу першого рівня)».
730	1.1.2.9. Інші перехідні корекції додаткового капіталу першого рівня Статті 474, 475, 478 та 481 РВК Корекції на підставі перехідних положень. Суму, яку потрібно тут відобразити, беруть безпосередньо з СА5.
740	1.1.2.10. Переважання результату вирахування елементів додаткового капіталу першого рівня над додатковим капіталом першого рівня (вирахуване з основного капіталу першого рівня) Пункт (j) статті 36(1) РВК Елементи додаткового капіталу першого рівня не можуть мати від'ємне значення, але вирахування з ДК1 можуть переважати над ДК1 плюс відповідними преміями за акціями. У такому випадку ДК1 повинен дорівнювати нулю, а переважання вирахувань з ДК1 підлягає вирахуванню з ОК1. У цій позиції сума позицій 1.1.2.1–1.1.2.12 ніколи не може бути нижчою за нуль. Якщо ця позиція виражена додатнім значенням, позицію 1.1.1.16 виражають протилежним значенням.
744	1.1.2.11. (-) Додаткові вирахування з додаткового капіталу першого рівня на підставі статті 3 Регламенту про вимоги до капіталу Стаття 3 РВК
748	1.1.2.12. Елементи додаткового капіталу першого рівня або вирахування з основного капіталу першого рівня — інше Цей рядок призначений для надання можливості для гнучкості виключно для цілей звітування. Його заповнюють лише у рідкісних випадках, коли немає остаточного рішення щодо звітування про конкретні елементи капіталу / вирахування в поточній формі СА1. Як наслідок цей рядок заповнюють, лише якщо елемент ДК1 або вирахування з елементу ДК1 не можуть бути відображені в одному з рядків 530–744.

	Цей рядок не використовують для відображення елементів капіталу / вирахувань, які не охоплені РВК, при розрахунку коефіцієнтів платоспроможності (наприклад, відображення національних елементів капіталу / вирахувань, які не входять до сфери застосування РВК).
750	1.2. КАПІТАЛ ДРУГОГО РІВНЯ Стаття 71 РВК
760	1.2.1. Інструменти капіталу та субординовані позики, які є прийнятними як капітал другого рівня Пункт (а) статті 62, статті 63–65, пункт (а) статті 66 та стаття 67 РВК
770	1.2.1.1. Сплачені інструменти капіталу та субординовані позики Пункт (а) статті 62, статті 63 та 65 РВК Відображена тут сума не повинна включати премій за акціями, пов'язаних із зазначеними інструментами.
780	1.2.1.2* Меморіальна позиція: Неприйнятні інструменти капіталу та субординовані позики Пункти (с), (е) та (f) статті 63 та стаття 64 РВК Умови, визначені в цих пунктах, відображають різні ситуації з капіталом, які є зворотними, тому відображена тут сума може бути прийнятною в наступних періодах. Відображена тут сума не повинна включати премій за акціями, пов'язаних із зазначеними інструментами.
790	1.2.1.3. Премії за акціями Пункт (b) статті 62 та стаття 65 РВК Термін «премії за акціями» тут вживають у значенні, визначеному застосовним стандартом бухгалтерського обліку. Сума, яку відображають у цій позиції, є частиною, пов'язаною з позицією «Сплачені інструменти капіталу».
800	1.2.1.4. (-) Власні інструменти капіталу другого рівня Пункт (b)(i) статті 63, пункт (а) статті 66 та стаття 67 РВК Власні інструменти К2, утримувані установою або групою, що звітує, станом на дату звітування. Застосовні винятки, визначені у статті 67 РВК. У цьому рядку не відображають частки акцій, включені в позицію «Неприйнятні інструменти капіталу». Відображена тут сума повинна включати премії за акціями, пов'язані із власними акціями. Позиції 1.2.1.4–1.2.1.4.3 не включають фактичних або умовних зобов'язань купити власні інструменти К2. Фактичні або умовні зобов'язання купувати власні інструменти К2 відображають окремо в позиції 1.2.1.5.
810	1.2.1.4.1. (-) Частки прямої участі в інструментах капіталу другого рівня Пункт (b) статті 63, пункт (а) статті 66 та стаття 67 РВК Інструменти другого рівня, включені в позицію 1.2.1.1 та утримувані установами консолідованої групи.

840	1.2.1.4.2. (-) Частки опосередкованої участі в інструментах капіталу другого рівня Пункт (114) статті 4(1), пункт (b) статті 63, пункт (a) статті 66 та стаття 67 РВК
841	1.2.1.4.3. (-) Частки синтетичної участі в інструментах капіталу другого рівня Пункт (126) статті 4(1), пункт (b) статті 63, пункт (a) статті 66 та стаття 67 РВК
842	1.2.1.5. (-) Фактичні або умовні зобов'язання купувати власні інструменти капіталу другого рівня Пункт (a) статті 66 та стаття 67 РВК Згідно з пунктом (a) статті 66 РВК, «власні інструменти капіталу другого рівня, які установа може бути зобов'язана купити на підставі чинних договірних зобов'язань» вираховують.
880	1.2.2. перехідні корекції через інструменти капіталу другого рівня та субординовані позики, звільнені від виконання нових правил Параграфи 6 та 7 статті 483, статті 484, 486, 488, 490 та 491 РВК Сума інструментів капіталу, звільнених від виконання нових правил як K2 відповідно до перехідних положень. Суму, яку потрібно тут відобразити, беруть безпосередньо з СА5.
890	1.2.3. Інструменти, які випущені дочірніми компаніями та які визнано у складі капіталу другого рівня Статті 83, 87 та 88 РВК Сума всіх кваліфікованих власних коштів дочірніх компаній, яка включена до консолідованого K2. Кваліфікований капітал другого рівня, випущений суб'єктом спеціального призначення (стаття 83 РВК), сюди включають.
900	1.2.4. Перехідні корекції, зумовлені додатковим визнанням у складі капіталу другого рівня інструментів, випущених дочірніми компаніями Стаття 480 РВК Корекції кваліфікованих власних коштів, що входить до складу консолідованого K2 на підставі перехідних положень. Цю позицію отримують безпосередньо з СА5.
910	1.2.5. Переважання резервів над прийнятними очікуваними збитками на основі внутрішніх рейтингів Пункт (d) статті 62 РВК Для установ, які розраховують зважені на ризик суми експозицій згідно з підходом на основі внутрішніх рейтингів, ця позиція повинна відображати додатні значення, які отримують шляхом порівняння резервів та очікуваних збитків, які є прийнятними як K2.
920	1.2.6. Корекції на загальний кредитний ризик за стандартизованим підходом Пункт (c) статті 62 РВК Для установ, які розраховують зважені на ризик суми експозицій згідно зі стандартним підходом, ця позиція повинна відображати корекції на загальний кредитний ризик, які є прийнятними як K2.
930	1.2.7. (-) Частки взаємного перехресного володіння капіталом другого рівня

	Пункт (122) статті 4(1), пункт (b) статті 66 та стаття 68 РВК Частки участі в інструментах К2 суб'єктів фінансового сектора (як визначено у статті 4(1)(27) РВК), з якими установа має взаємне перехресне володіння, яке компетентний орган вважає спрямованим на штучне збільшення власних коштів установи. Суму, яка підлягає відображенню, розраховують на основі валових довгих позицій, і така сума включає страхові власні кошти другого рівня і третього рівня.
940	1.2.8. (-) Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (27) статті 4(1), пункт (c) статті 66, статті 68–70 та стаття 79 РВК Частина часток участі установи в інструментах суб'єктів фінансового сектора (як визначено в пункті (27) статті 4(1) РВК), якщо установа не має значних інвестицій, які підлягають вирахуванню з К2.
950	1.2.9. (-) Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (27) статті 4(1), пункт (d) статті 66, статті 68, 69 та стаття 79 РВК Частки участі установи в інструментах К2 суб'єктів фінансового сектора (як визначено в пункті (27) статті 4(1) РВК), якщо установа має значні інвестиції, підлягають вирахуванню в повному обсязі.
960	1.2.10. Інші перехідні корекції капіталу другого рівня Статті 476, 477, 478 та 481 РВК Корекції на підставі перехідних положень. Суму, яку потрібно тут відобразити, беруть безпосередньо з СА5.
970	1.2.11. Переважання результату вирахування елементів капіталу другого рівня над капіталом другого рівня (вирахуване з додаткового капіталу першого рівня) Пункт (e) статті 56 РВК Елементи капіталу другого рівня не можуть мати від'ємне значення, але вирахування з К2 можуть переважати над К2 плюс відповідними преміями за акціями. У такому випадку К2 повинен дорівнювати нулю, а переважання вирахувань з К2 підлягає вирахуванню з ДК1. У цій позиції сума позицій 1.2.1–1.2.13 ніколи не може бути нижчою за нуль. Якщо ця позиція виражена додатнім значенням, позицію 1.1.2.8 виражають протилежним значенням.
974	1.2.12. (-) Додаткові вирахування з капіталу другого рівня на підставі статті 3 Регламенту про вимоги до капіталу Стаття 3 РВК
978	1.2.13. Елементи капіталу другого рівня або вирахування з капіталу другого рівня — інше Цей рядок надає можливість для гнучкості виключно для цілей звітування. Його заповнюють лише у рідкісних випадках, коли немає остаточного рішення щодо звітування про конкретні елементи капіталу / вирахування в поточній формі СА1. Як наслідок цей рядок заповнюють, лише якщо елемент К2 або вирахування з елементу К2 не можуть бути відображені в одному з рядків 750–974.

	Цей рядок не використовують для відображення елементів капіталу / вирахувань, які не охоплені РВК, при розрахунку коефіцієнтів платоспроможності (наприклад, відображення національних елементів капіталу / вирахувань, які не входять до сфери застосування РВК).
⁽¹⁾ Делегований Регламент Комісії (ЄС) № 241/2014 від 7 січня 2014 року на доповнення Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 про регуляторні технічні стандарти, які встановлюють вимоги до власних коштів установ (ОВ L 74, 14.03.2014, с. 8).	

1.3. С 02.00 — ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ (CA2)

1.3.1. Інструкції стосовно окремих позицій

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010	1. ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЙ ДО РИЗИКУ Стаття 92(3) та статті 95, 96 та 98 РВК
020	1* У тому числі: Інвестиційні фірми згідно з параграфом 2 статті 95 та статтею 98 РВК Для інвестиційних фірм згідно зі статтею 95(2) та статтею 98 РВК
030	1** У тому числі: Інвестиційні фірми згідно з параграфом 2 статті 96 та статтею 97 РВК Для інвестиційних фірм згідно зі статтею 95(2) та статтею 97 РВК
040	1.1. СУМИ ЗВАЖЕНИХ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЙ ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, КРЕДИТНОГО РИЗИКУ КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНОЇ ПЕРЕДАЧІ Пункти (а) та (f) статті 92(3) РВК
050	1.1.1. Стандартизований підхід Форми CR SA та SEC SA на рівні сукупних експозицій
051	1.1.1* У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 124 РВК Установи звітують про суми додаткових експозицій до ризику, потрібних для досягнення відповідності суворішим пруденційним вимогам, повідомленим установам після консультацій із Європейським банківським органом (ЕБА), згідно з параграфами 2 та 5 статті 124 РВК.
060	1.1.1.1. Класи експозицій за стандартизованим підходом без позицій сек'юритизації Форма CR SA на рівні сукупних експозицій. Класи експозицій за стандартизованим підходом — це класи, згадані у статті 112 РВК, за вирахуванням позицій сек'юритизації.
070	1.1.1.1.01. Центральні уряди або центральні банки Див. форму CR SA
080	1.1.1.1.02. Регіональні уряди або місцеві органи влади Див. форму CR SA

090	1.1.1.1.03. Суб'єкти публічного сектора Див. форму CR SA
100	1.1.1.1.04. Багатосторонні банки розвитку Див. форму CR SA
110	1.1.1.1.05. Міжнародні організації Див. форму CR SA
120	1.1.1.1.06. Установи Див. форму CR SA
130	1.1.1.1.07. Корпоративні суб'єкти Див. форму CR SA
140	1.1.1.1.08. Роздріб Див. форму CR SA
150	1.1.1.1.09. Забезпечені іпотекою нерухомого майна Див. форму CR SA
160	1.1.1.1.10. Експозиції у дефолті Див. форму CR SA
170	1.1.1.1.11. Позиції, пов'язані з особливо високим ризиком Див. форму CR SA
180	1.1.1.1.12. Облігації з покриттям Див. форму CR SA
190	1.1.1.1.13. Претензії стосовно установ і корпоративних суб'єктів із короткостроковою кредитною оцінкою Див. форму CR SA
200	1.1.1.1.14. Компанії колективного інвестування Див. форму CR SA
210	1.1.1.1.15. Власний капітал Див. форму CR SA
211	1.1.1.1.16. Інші позиції Див. форму CR SA
240	1.1.2. Підхід на основі внутрішніх рейтингів
241	1.1.2* У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 164 РВК Установи звітують про суми додаткових експозицій до ризику, потрібних для досягнення відповідності суворішим пруденційним вимогам, повідомленим установам після консультацій із Європейським банківським органом (ЕБА), згідно з параграфами 5 та 7 статті 164 РВК.
242	1.1.2** У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 124 РВК

	Установи звітують про суми додаткових експозицій до ризику, потрібних для досягнення відповідності суворішим пруденційним вимогам, які установлені компетентними органами за результатами консультацій із Європейським банківським органом (ЕБА), які визначено в параграфах 2 та 5 статті 124 РВК та які стосуються обмежень щодо прийнятної ринкової вартості забезпечення, встановлених у пункті (d) статті 125(2) та пункті (d) статті 126(2) РВК.
250	1.1.2.1. Підхід на основі внутрішніх рейтингів, якщо не використовують ані власні розрахунки втрат у разі дефолту, ані коефіцієнти перетворення Форма CR IRB на рівні сукупних експозицій (якщо власні оцінки LGD або CCF не використовують)
260	1.1.2.1.01. Центральні уряди і центральні банки Див. форму CR IRB
270	1.1.2.1.02. Установи Див. форму CR IRB
280	1.1.2.1.03. Корпоративні суб'єкти — МСП Див. форму CR IRB
290	1.1.2.1.04. Корпоративні суб'єкти — спеціалізовані позики Див. форму CR IRB
300	1.1.2.1.05. Корпоративні суб'єкти — інше Див. форму CR IRB
310	1.1.2.2. Підхід на основі внутрішніх рейтингів, якщо використовують власні розрахунки втрат у разі дефолту та/або коефіцієнти перетворення Форма CR IRB на рівні сукупних експозицій (якщо використовують власні оцінки LGD та/або CCF)
320	1.1.2.2.01. Центральні уряди і центральні банки Див. форму CR IRB
330	1.1.2.2.02. Установи Див. форму CR IRB
340	1.1.2.2.03. Корпоративні суб'єкти — МСП Див. форму CR IRB
350	1.1.2.2.04. Корпоративні суб'єкти — спеціалізовані позики Див. форму CR IRB
360	1.1.2.2.05. Корпоративні суб'єкти — інше Див. форму CR IRB
370	1.1.2.2.06. Роздріб — із забезпеченням нерухомістю, МСП Див. форму CR IRB
380	1.1.2.2.07. Роздріб — із забезпеченням нерухомістю, не МСП Див. форму CR IRB
390	1.1.2.2.08. Роздріб — кваліфіковані відновлювані

	Див. форму CR IRB
400	1.1.2.2.09. Роздріб — інше, МСП Див. форму CR IRB
410	1.1.2.2.10. Роздріб — інше, не МСП Див. форму CR IRB
420	1.1.2.3. Підхід на основі внутрішніх рейтингів щодо власного капіталу Див. форму CR EQU IRB
450	1.1.2.5. Інші некредитні активи на основі зобов'язань Сума, що підлягає відображенню, є сумою зваженої на ризик експозиції, розрахованої згідно зі статтею 156 РВК.
460	1.1.3. Сума експозицій до ризику для внесків у фонд забезпечення у разі дефолту центрального контрагента Статті 307, 308 та 309 РВК
470	1.1.4. Позиції сек'юритизації Див. форму CR SEC
490	1.2. ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РОЗРАХУНКОВОГО РИЗИКУ / РИЗИКУ НЕПЕРЕДАЧІ Пункт (с)(ii) статті 92(3) та пункт (b) статті 92(4) РВК
500	1.2.1. Розрахунковий ризик / ризик непередачі в неторговому портфелі Див. форму CR SETT
510	1.2.2. Розрахунковий ризик / ризик непередачі в торговому портфелі Див. форму CR SETT
520	1.3. ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ПОЗИЦІЙНОГО РИЗИКУ, ВАЛЮТНОГО РИЗИКУ ТА ТОВАРНОГО РИЗИКУ Пункти (b)(i), (с)(i) та (с)(iii) статті 92(3) та пункт (b) статті 92(4) РВК
530	1.3.1. Сума експозиції до позиційного ризику, валютного ризику та товарного ризику за стандартизованими підходами
540	1.3.1.1. Торговельні боргові інструменти Форма MKR SA TDI на рівні сукупних валют.
550	1.3.1.2. Власний капітал Форма MKR SA EQU на рівні сукупних національних ринків.
555	1.3.1.3. Конкретний підхід до позиційного ризику в компаніях колективного інвестування Стаття 348(1), пункт (с) статті 350(3) та пункт (а) статті 364(2) РВК Загальна сума експозиції до ризику для позицій у компаніях колективного інвестування, якщо вимоги до капіталу розраховують відповідно до статті 348(1) РВК або безпосередньо, або як наслідок досягнення верхньої межі, встановленої у пункті (с) статті 350(3) РВК. РВК не відносить однозначно ці позиції ані до процентного ризику, ані до ризику власного капіталу.

	Якщо застосований конкретний підхід, встановлений у першому реченні статті 348(1) РВК, сума, що підлягає відображенню, складає 32% від чистої позиції відповідної експозиції в компанії колективного інвестування, помножені на 12,5. Якщо застосований конкретний підхід, встановлений у другому реченні статті 348(1) РВК, сума, що підлягає відображенню, складає менше з таких двох значень: 32% від чистої позиції відповідної експозиції в компанії колективного інвестування та різниця між 40% такої чистої позиції та вимогами до власних коштів, які виникають у зв'язку з валютним ризиком, пов'язаним із експозицією в компанії колективного інвестування, помножене на 12,5 відповідно.
556	1.3.1.3.* Меморіальна позиція: Компанії колективного інвестування, інвестовані виключно в торговельні боргові інструменти Загальна сума експозиції до ризику для позицій у компаніях колективного інвестування, якщо компанію колективного інвестування інвестовано виключно в інструменти, які зазнають процентного ризику.
557	1.3.1.3.** Компанії колективного інвестування, інвестовані виключно в інструменти власного капіталу або у змішані інструменти Загальна сума експозиції до ризику для позицій у компаніях колективного інвестування, якщо компанію колективного інвестування інвестовано або виключно в інструменти, які зазнають ризику власного капіталу, або у змішані інструменти, або якщо складові компаній колективного інвестування невідомі.
560	1.3.1.4. Іноземна валюта Див. форму MKR SA FX
570	1.3.1.5. Товари Див. форму MKR SA COM
580	1.3.2. Сума експозиції до позиційного ризику, валютного ризику та товарного ризику згідно з внутрішніми моделями Див. форму MKR IM
590	1.4. ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ Пункт (е) статті 92(3) та пункт (b) статті 92(4) РВК Для інвестиційних фірм, згідно зі статтею 95(2) та 96(2) і статтею 98 РВК, цей елемент дорівнює нулю.
600	1.4.1. Підхід до операційного ризику на основі базових показників (BIA) Див. форму OPR
610	1.4.2. Стандартизований/ альтернативний стандартизований підходи до операційного ризику Див. форму OPR
620	1.4.3. Удосконалений підхід до оцінювання операційного ризику Див. форму OPR
630	1.5. ДОДАТКОВА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ, ЗУМОВЛЕНА ФІКСОВАНИМИ НАКЛАДНИМИ ВИТРАТАМИ Статті 95(2) та 96(2), стаття 97 та пункт (а) статті 98(1) РВК

	Тільки для інвестиційних фірм згідно зі статтею 95(2), статтею 96(2) та статтею 98 РВК. Див. також статтю 97 РВК. Інвестиційні фірми згідно зі статтею 96 РВК відображають суму, зазначену у статті 97, помножену на 12,5. Інвестиційні фірми згідно зі статтею 95 РВК відображають таке: — Якщо сума, зазначена в пункті (а) статті 95(2) РВК, перевищує суму, зазначену у статті (b) статті 95(2) РВК, сума, яка підлягає відображенню, дорівнює нулю. — Якщо сума, зазначена в пункті (b) статті 95(2) РВК, перевищує суму, зазначену у статті (а) статті 95(2) РВК, сума, яка підлягає відображенню, дорівнює результату віднімання другого значення від першого.
640	1.6. ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ ДЛЯ КОРИГУВАННЯ КРЕДИТНОЇ ОЦІНКИ Пункт (d) статті 92(3) РВК Див. форму CVA.
650	1.6.1. Удосконалений метод Вимоги до власних коштів стосовно ризику коригування кредитної оцінки згідно зі статтею 383 РВК. Див. форму CVA.
660	1.6.2. Стандартизований метод Вимоги до власних коштів стосовно ризику коригування кредитної оцінки згідно зі статтею 384 РВК. Див. форму CVA.
670	1.6.3. На основі методу оригінальної експозиції Вимоги до власних коштів стосовно ризику коригування кредитної оцінки згідно зі статтею 385 РВК. Див. форму CVA.
680	1.7. ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ, ПОВ'ЯЗАНОЇ З ВЕЛИКИМИ ЕКСПОЗИЦІЯМИ У ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛІ Пункт (b)(ii) статті 92(3) та статті 395–401 РВК
690	1.8. СУМИ ЕКСПОЗИЦІЙ ДО ІНШИХ РИЗИКІВ Статті 3, 458 та 459 РВК та суми експозицій до ризику, які не можуть бути віднесені до однієї з позицій 1.1–1.7. Установи повинні відображати суми, потрібні для досягнення відповідності: Суворішим пруденційним вимогам, встановленим Комісією, згідно зі статтями 458 та 459 РВК. Додаткові суми експозицій до ризику, зумовлені статтею 3 РВК. Ця позиція не має посилання на форму з детальною інформацією.
710	1.8.2. У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 458 Регламенту про вимоги до капіталу Стаття 458 РВК
720	1.8.2* У тому числі: вимоги до великих експозицій

	Стаття 458 РВК
730	1.8.2** У тому числі: з огляду на змінену вагу ризиків для цільового поводження з бульбашками активів у сфері житлової і комерційної нерухомості Стаття 458 РВК
740	1.8.2*** У тому числі: з огляду на експозиції в межах фінансового сектора Стаття 458 РВК
750	1.8.3. У тому числі: Додаткові суворіші пруденційні вимоги на основі статті 459 Регламенту про вимоги до капіталу Стаття 459 РВК
760	1.8.4. У тому числі: Додаткова сума експозицій до ризику, зумовлена статтею 3 Регламенту про вимоги до капіталу Стаття 3 РВК Відображенню підлягає додаткова сума експозицій до ризику. Вона включає лише додаткові суми (наприклад, якщо експозиція на суму 100 має вагу ризику 20%, а установи застосовують вагу ризику 50% на основі статті 3 РВК, відображають суму 30).

1.4. С 03.00 — НОРМАТИВИ КАПІТАЛУ ТА РІВНІ КАПІТАЛУ (СА3)

1.4.1. Інструкції стосовно окремих позицій

Рядки	
010	1. Норматив основного капіталу першого рівня Пункт (а) статті 92(2) РВК Нормативом ОК1 є ОК1, виражений як процент від загальної суми експозиції до ризику.
020	2. Надлишок (+) / дефіцит (-) основного капіталу першого рівня Ця позиція відображає, в абсолютних значеннях, суму надлишку або дефіциту ОК1, пов'язаного з вимогою, встановленою у пункті (а) статті 92(1) РВК (4,5%), тобто без урахування буферів капіталу та перехідних положень щодо нормативу.
030	3. Норматив капіталу першого рівня Пункт (b) статті 92(2) РВК Нормативом К1 є К1, виражений як процент від загальної суми експозиції до ризику.
040	4. Надлишок (+) / дефіцит (-) капіталу першого рівня Ця позиція відображає, в абсолютних значеннях, суму надлишку або дефіциту К1, пов'язаного з вимогою, встановленою у пункті (b) статті 92(1) РВК (6%), тобто без урахування буферів капіталу та перехідних положень щодо нормативу.
050	5. Норматив сукупного капіталу Пункт (с) статті 92(2) РВК Нормативом сукупного капіталу є власні кошти установи, виражені як процент від загальної суми експозиції до ризику.

060	6. Надлишок (+) / дефіцит (-) сукупного капіталу Ця позиція відображає, в абсолютних значеннях, суму надлишку або дефіциту власних коштів, пов'язаних із вимогою, встановленою у пункті (с) статті 92(1) РВК (8%), тобто без урахування буферів капіталу та перехідних положень щодо нормативу.
130	13. Норматив сукупної вимоги до капіталу, визначеної в процесі наглядового контролю та оцінювання (TSCR) Сума (i) та (ii): (i) норматив сукупного капіталу (8%), визначений у пункті (с) статті 92(1) РВК; (ii) норматив додаткових вимог до власного капіталу (вимоги за компонентом 2 — P2R), визначений відповідно до критеріїв, визначених у <i>Настановах Європейського банківського органу (EBA) щодо спільних процедур і методологій процесу наглядового контролю та оцінювання, а також наглядового стрес-тестування</i> (EBA SREP GL). Ця позиція відображає норматив сукупної вимоги до капіталу, який визначений у процесі наглядового контролю та оцінювання (TSCR) та повідомлений установі наглядовим органом. TSCR визначено в секції 1.2 EBA SREP GL. Якщо компетентний орган не повідомив жодних додаткових вимог до власних коштів, звітують лише за пунктом (i).
140	13* Сукупна вимога до капіталу, визначена в процесі наглядового контролю та оцінювання (TSCR): складатися з основного капіталу першого рівня Сума (i) та (ii): (i) норматив ОК1 (4,5%) згідно з пунктом (а) статті 92(1) РВК; (ii) частина нормативу P2R, зазначеного в пункті (ii) рядка 130, яку компетентний орган вимагає утримувати у формі ОК1. Якщо компетентний орган не повідомив жодних додаткових вимог до власних коштів, які повинні утримувати у формі ОК1, звітують лише за пунктом (i).
150	13** Сукупна вимога до капіталу, визначена в процесі наглядового контролю та оцінювання (TSCR): складатися з капіталу першого рівня Сума (i) та (ii): (i) норматив капіталу першого рівня (6%) згідно з пунктом (b) статті 92(1) РВК; (ii) частина нормативу P2R, зазначеного в пункті (ii) рядка 130, яку компетентний орган вимагає утримувати у формі капіталу першого рівня. Якщо компетентний орган не повідомив жодних додаткових вимог до власних коштів, які повинні утримувати у формі капіталу першого рівня, звітують лише за пунктом (i).
160	14. Норматив сумарної вимоги до капіталу Сума (i) та (ii): (i) норматив TSCR, зазначений у рядку 130; (ii) у межах юридично застосовного — вимога до комбінованого буферного капіталу, зазначена в пункті (6) статті 128 ДВК. Ця позиція відображає норматив сумарної вимоги до капіталу (OCR), визначений у секції 1.2 EBA SREP GL. Якщо вимога до буфера не застосовна, звітують лише за пунктом (i).

170	14* Сумарна вимога до капіталу: складатися з основного капіталу першого рівня Сума (i) та (ii): (i) норматив TSCR, який складається з ОК1, зазначеного у рядку 140; (ii) у межах юридично застосовного — вимога до комбінованого буферного капіталу, зазначена в пункті (6) статті 128 ДВК. Якщо вимога до буфера не застосовна, звітують лише за пунктом (i).
180	14** Сумарна вимога до капіталу: складатися з капіталу першого рівня Сума (i) та (ii): (i) норматив TSCR, який складається з капіталу першого рівня, зазначеного у рядку 150; (ii) у межах юридично застосовного — вимога до комбінованого буферного капіталу, зазначена в пункті (6) статті 128 ДВК. Якщо вимога до буфера не застосовна, звітують лише за пунктом (i).
190	15. Сумарна вимога до капіталу (OCR) та настанова щодо компонента 2 (P2G) Сума (i) та (ii): (i) норматив OCR, зазначений у рядку 160; (ii) якщо застосовно, настанова щодо компонента 2 (P2G), визначена у EBA SREP GL. P2G включають, лише якщо компетентний орган повідомив устану про неї. Якщо компетентний орган не повідомив про P2G, звітують лише за пунктом (i).
200	15* Сумарна вимога до капіталу та настанова щодо компонента 2: складатися з основного капіталу першого рівня Сума (i) та (ii): (i) норматив OCR, який складається з ОК1, зазначеного у рядку 170; (ii) якщо застосовно, частина P2G, зазначеної в пункті (ii) рядка 190, яку компетентний орган вимагає утримувати у формі ОК1. P2G включають, лише якщо компетентний орган повідомив устану про неї. Якщо компетентний орган не повідомив про P2G, звітують лише за пунктом (i).
210	15** Сумарна вимога до капіталу та настанова щодо компонента 2: складатися з капіталу першого рівня Сума (i) та (ii): (i) норматив OCR, який складається з капіталу першого рівня, зазначеного у рядку 180; (ii) якщо застосовно, частина P2G, зазначеної в пункті (ii) рядка 190, яку компетентний орган вимагає утримувати у формі капіталу першого рівня. P2G включають, лише якщо компетентний орган повідомив устану про неї. Якщо компетентний орган не повідомив про P2G, звітують лише за пунктом (i).

1.5. С 04.00 — МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ (СА4)

1.5.1. Інструкції стосовно окремих позицій

010	1. Усього відстрочені податкові активи Сума, що підлягає відображенню в цій позиції, дорівнює сумі, відображеній в останньому верифікованому / перевіреному аудиторами бухгалтерському балансі.
020	1.1. Відстрочені податкові активи, що не ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах Стаття 39(2) РВК Відстрочені податкові активи, що не ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах, у зв'язку з чим до них застосовують вагу ризику.
030	1.2. Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та не виникають із тимчасових різниць Пункт (с) статті 36(1) та стаття 38 РВК Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах, але не виникають із тимчасових різниць, у зв'язку з чим до них не застосовують жодних порогових значень (тобто їх повністю вираховують із ОК1).
040	1.3. Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць Пункт (с) статті 36(1); стаття 38 та пункт (а) статті 48(1) РВК Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, у зв'язку з чим їх вирахування із ОК1 підпадає під порогові значення 10% та 17,65%, визначені у статті 48 РВК.
050	2. Усього відстрочені податкові зобов'язання Сума, що підлягає відображенню в цій позиції, дорівнює сумі, відображеній в останньому верифікованому / перевіреному аудиторами бухгалтерському балансі.
060	2.1. Відстрочені податкові зобов'язання, які не підлягають вирахуванню з відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах Параграфи 3 та 4 статті 38 РВК Відстрочені податкові зобов'язання, стосовно яких не задоволено умови параграфів 3 та 4 статті 38 РВК. Отже, ця позиція включає відстрочені податкові зобов'язання, які зменшують суму гудвіла, інших нематеріальних активів або активів пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами, що повинні бути вираховані, та які відображені в позиціях СА1 у 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 та 1.1.1.14.2 відповідно.
070	2.2. Відстрочені податкові зобов'язання, які підлягають вирахуванню з відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах Стаття 38 РВК
080	2.2.1. Вираховувані відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з відстроченими податковими активами, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах і не виникають із тимчасових різниць Параграфи 3, 4 та 5 статті 38 РВК Відстрочені податкові зобов'язання, які можуть зменшити суму відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах, згідно з параграфами 3 та 4 статті 38 РВК та які не відносять до відстрочених податкових

	активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, як встановлено у статті 38(5) РВК.
090	2.2.2. Вираховувані відстрочені податкові зобов'язання, пов'язані з відстроченими податковими активами, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах і виникають із тимчасових різниць Параграфи 3, 4 та 5 статті 38 РВК Відстрочені податкові зобов'язання, які можуть зменшити суму відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах, згідно з параграфами 3 та 4 статті 38 РВК та які відносять до відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, як встановлено у статті 38(5) РВК.
093	2А Переплати податків та перенесення податкових збитків на минулі періоди Стаття 39(1) РВК Сума переплати податків та перенесення податкових збитків на минулі періоди, яку не вираховують із власних коштів згідно зі статтею 39(1) РВК; ця сума повинна бути відображена без урахування ваги ризику.
096	2В Відстрочені податкові активи, до яких застосовна вага ризику 250% Стаття 48(4) РВК Сума відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, які не вираховують відповідно до статті 48(1) РВК, але до яких застосовна вага ризику 250% згідно зі статтею 48(4) РВК, беручи до уваги ефект статті 470 РВК. Суму відстрочених податкових активів відображають без урахування ваги ризику.
097	2С Відстрочені податкові активи, до яких застосовна вага ризику 0% Пункт (d) статті 469(1), стаття 470, стаття 472(5) та стаття 478 РВК Сума відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, які не вираховують відповідно до пункту (d) статті 469(1) та статті 470 РВК, але до яких застосовна вага ризику 0% згідно зі статтею 472(5) РВК. Суму відстрочених податкових активів відображають без урахування ваги ризику.
100	3. Надмірність (+) або недостатність (-) корекцій кредитного ризику, додаткових корекцій вартості та інших зменшень власних коштів на очікувані збитки стосовно недефолтних експозицій на основі внутрішніх рейтингів Пункт (d) статті 36(1), пункт (d) статті 62, статті 158 та 159 РВК Цю позицію не відображають установи, які застосовують підхід ОВР.
110	3.1. Усього корекцій кредитного ризику, додаткових корекцій вартості та інших зменшень власних коштів, прийнятних для врахування при розрахунку суми очікуваного збитку Стаття 159 РВК Цю позицію не відображають установи, які застосовують підхід ОВР.
120	3.1.1. Корекції на загальний кредитний ризик Стаття 159 РВК Цю позицію не відображають установи, які застосовують підхід ОВР.

130	3.1.2. Корекції на специфічний кредитний ризик Стаття 159 РВК Цю позицію не відображають установи, які застосовують підхід ОВР.
131	3.1.3. Додаткові корекції вартості та інші зменшення власних коштів Статті 34, 110 та 159 РВК Цю позицію не відображають установи, які застосовують підхід ОВР.
140	3.2. Усього прийнятних очікуваних збитків Параграфи 5, 6 та 10 статті 158 та стаття 159 РВК Цю позицію не відображають установи, які застосовують підхід ОВР. Відображають лише очікувані збитки, пов'язані з недефолтними експозиціями.
145	4. Надмірність (+) або недостатність (-) корекцій на специфічний кредитний ризик очікуваних збитків стосовно дефолтних експозицій на основі внутрішніх рейтингів Пункт (d) статті 36(1), пункт (d) статті 62, статті 158 та 159 РВК Цю позицію не відображають установи, які застосовують підхід ОВР.
150	4.1. Корекції на специфічний кредитний ризик та позиції, до яких застосовують подібні правила Стаття 159 РВК Цю позицію не відображають установи, які застосовують підхід ОВР.
155	4.2. Усього прийнятних очікуваних збитків Параграфи 5, 6 та 10 статті 158 та стаття 159 РВК Цю позицію не відображають установи, які застосовують підхід ОВР. Відображають лише очікувані збитки, пов'язані з дефолтними експозиціями.
160	5. Суми зважених на ризик експозицій для розрахунку верхньої межі надлишку резерву, прийнятного в якості капіталу другого рівня Пункт (d) статті 62 РВК Для установ, які застосовують підхід ОВР, максимальна сума переважання резервів (над очікуваними збитками), прийнятна для включення до капіталу другого рівня, становить 0,6% від сум зважених на ризик експозицій, розрахованих із застосуванням підходу ОВР, згідно з пунктом (d) статті 62 РВК. Сума, відображувана в цій позиції, є сумою зважених на ризик експозицій (тобто не помножена на 0,6%), що є основою для розрахунку верхньої межі.
170	6. Усього валових резервів, прийнятних для включення до капіталу другого рівня Пункт (c) статті 62 РВК Ця позиція включає корекції на загальний кредитний ризик, які є прийнятними для включення до К2, до застосування верхньої межі. Сума, яку потрібно тут відобразити, враховує податкові ефекти.
180	7. Суми зважених на ризик експозицій для розрахунку верхньої межі резерву, прийнятного в якості капіталу другого рівня Пункт (c) статті 62 РВК

	Згідно з пунктом (с) статті 62 РВК, верхня межа корекцій кредитного ризику, прийнятих для включення в капітал другого рівня, становить 1,25% від суми зважених на ризик експозицій. Сума, відображувана в цій позиції, є сумою зважених на ризик експозицій (тобто не помножена на 1,25%), що є основою для розрахунку верхньої межі.
190	8. Порогові значення для невираховуваних часток участі в суб'єктах фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (а) статті 46(1) РВК Ця позиція включає порогове значення, до якого частки участі в суб'єкті фінансового сектора, в якому установа не має значних інвестицій, не вираховують. Ця сума є результатом додавання всіх позицій, які є основою порогового значення, та множення отриманої суми на 10%.
200	9. Порогове значення 10% для основного капіталу першого рівня Пункти (а) та (б) статті 48(1) РВК Ця позиція включає 10-процентне порогове значення для часток участі у суб'єктах фінансового сектора, якщо установа має значні інвестиції, та для відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць. Ця сума є результатом додавання всіх позицій, які є основою порогового значення, та множення отриманої суми на 10%.
210	10. Порогове значення 17,65% для основного капіталу першого рівня Стаття 48(1) РВК Ця позиція включає 17,65-процентне порогове значення для часток участі у суб'єктах фінансового сектора, якщо установа має значні інвестиції, та для відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, застосовне після застосування 10-процентного порогового значення. Таке порогове значення розраховують таким чином, щоб визнана сума двох позицій не перевищувала 15% від остаточного основного капіталу першого рівня, тобто ОК1, розрахованого після всіх вирахувань, без урахування будь-яких корекцій відповідно до перехідних положень.
225	11.1. Прийнятний капітал для цілей істотних часток участі за межами фінансового сектора Пункт (а) пункту (71) статті 4(1) РВК
226	11.2. Прийнятний капітал для цілей великих експозицій Пункт (б) пункту (71) статті 4(1) РВК
230	12. Частки участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, без коротких позицій Статті 44, 45, 46 та 49 РВК
240	12.1. Частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Статті 44, 45, 46 та 49 РВК

250	12.1.1. Валові частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Статті 44, 46 та 49 РВК Частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, за вирахуванням: а) андеррайтингових позицій, утримуваних протягом 5 робочих днів або менше; б) сум, пов'язаних із інвестиціями, до яких застосована будь-яка з альтернатив, передбачених статтею 49; та в) часток участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (g) статті 36(1) РВК
260	12.1.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище Стаття 45 РВК Стаття 45 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
270	12.2. Частки опосередкованої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (114) статті 4(1) та статті 44 та 45 РВК
280	12.2.1. Валові частки опосередкованої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (114) статті 4(1) та статті 44 та 45 РВК Сума, що підлягає відображенню, становить частки опосередкованої участі в торговому портфелі інструментів капіталу суб'єктів фінансового сектора у формі часток участі в індексованих цінних паперах. Її отримують шляхом розрахунку базисної експозиції в інструментах капіталу суб'єктів фінансового сектора у таких індексах. Сюди не входять частки участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (g) статті 36(1) РВК.
290	12.2.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище Пункт (114) статті 4(1) та стаття 45 РВК Пункт (а) статті 45 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
291	12.3.1. Частки синтетичної участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (126) статті 4(1) та статті 44 та 45 РВК
292	12.3.2. Валові частки синтетичної участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (126) статті 4(1) та статті 44 та 45 РВК

293	12.3.3. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище Пункт (126) статті 4(1) та стаття 45 РВК
300	13. Частки участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, без коротких позицій Статті 58, 59 та 60 РВК
310	13.1. Частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Статті 58, 59 та стаття 60(2) РВК
320	13.1.1. Валові частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Стаття 58 та стаття 60(2) РВК Частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, за вирахуванням: а) андеррайтингових позицій, утримуваних протягом 5 робочих днів або менше; та б) часток участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (b) статті 56 РВК
330	13.1.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище Стаття 59 РВК Пункт (а) статті 59 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
340	13.2. Частки опосередкованої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (114) статті 4(1) та статті 58 та 59 РВК
350	13.2.1. Валові частки опосередкованої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (114) статті 4(1) та статті 58 та 59 РВК Сума, що підлягає відображенню, становить частки опосередкованої участі в торговому портфелі інструментів капіталу суб'єктів фінансового сектора у формі часток участі в індексованих цінних паперах. Її отримують шляхом розрахунку базисної експозиції в інструментах капіталу суб'єктів фінансового сектора у таких індексах. Сюди не входять частки участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (b) статті 56 РВК.
360	13.2.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище Пункт (114) статті 4(1) та стаття 59 РВК Пункт (а) статті 59 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком

	закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
361	13.3. Частки синтетичної участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (126) статті 4(1) та статті 58 та 59 РВК
362	13.3.1. Валові частки синтетичної участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (126) статті 4(1) та статті 58 та 59 РВК
363	13.3.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище Пункт (126) статті 4(1) та стаття 59 РВК
370	14. Частки участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, без коротких позицій Статті 68, 69 та 70 РВК
380	14.1. Частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Статті 68 та 69 і стаття 70(2) РВК
390	14.1.1. Валові частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Стаття 68 та стаття 70(2) РВК Частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, за вирахуванням: а) андеррайтингових позицій, утримуваних протягом 5 робочих днів або менше; та б) часток участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (b) статті 66 РВК
400	14.1.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище Стаття 69 РВК Пункт (а) статті 69 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
410	14.2. Частки опосередкованої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (114) статті 4(1) та статті 68 та 69 РВК
420	14.2.1. Валові частки опосередкованої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (114) статті 4(1) та статті 68 та 69 РВК Сума, що підлягає відображенню, становить частки опосередкованої участі в торговому портфелі інструментів капіталу суб'єктів фінансового сектора у формі часток участі в індексованих цінних паперах. Її отримують шляхом розрахунку базисної експозиції в інструментах капіталу суб'єктів фінансового сектора у таких індексах.

	Сюди не входять частки участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (b) статті 66 РВК.
430	14.2.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище Пункт (114) статті 4(1) та стаття 69 РВК Пункт (а) статті 69 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
431	14.3. Частки синтетичної участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (126) статті 4(1) та статті 68 та 69 РВК
432	14.3.1. Валові частки синтетичної участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (126) статті 4(1) та статті 68 та 69 РВК
433	14.3.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище Пункт (126) статті 4(1) та стаття 69 РВК
440	15. Частки участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, без коротких позицій Статті 44, 45, 47 та 49 РВК
450	15.1. Частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Статті 44, 45, 47 та 49 РВК
460	15.1.1. Валові частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Статті 44, 45, 47 та 49 РВК Частки прямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, за вирахуванням: а) андеррайтингових позицій, утримуваних протягом 5 робочих днів або менше; б) сум, пов'язаних із інвестиціями, до яких застосована будь-яка з альтернатив, передбачених статтею 49; та в) часток участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (g) статті 36(1) РВК
470	15.1.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище Стаття 45 РВК Пункт (а) статті 45 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.

480	15.2. Частки непрямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (114) статті 4(1) та статті 44 та 45 РВК
490	15.2.1. Валові частки непрямої участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (114) статті 4(1) та статті 44 та 45 РВК Сума, що підлягає відображенню, становить частки опосередкованої участі в торговому портфелі інструментів капіталу суб'єктів фінансового сектора у формі часток участі в індексованих цінних паперах. Її отримують шляхом розрахунку базисної експозиції в інструментах капіталу суб'єктів фінансового сектора у таких індексах. Сюди не входять частки участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (g) статті 36(1) РВК.
500	15.2.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище Пункт (114) статті 4(1) та стаття 45 РВК Пункт (а) статті 45 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
501	15.3. Частки синтетичної участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (126) статті 4(1) та статті 44 та 45 РВК
502	15.3.1. Валові частки синтетичної участі в основному капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (126) статті 4(1) та статті 44 та 45 РВК
503	15.3.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище Пункт (126) статті 4(1) та стаття 45 РВК
510	16. Частки участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, без коротких позицій Статті 58 та 59 РВК
520	16.1. Частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Статті 58 та 59 РВК
530	16.1.1. Валові частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Стаття 58 РВК Частки прямої участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, за вирахуванням: а) андеррайтингових позицій, утримуваних протягом 5 робочих днів або менше (пункт (d) статті 56 РВК); та

	b) часток участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (b) статті 56 РВК.
540	16.1.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище Стаття 59 РВК Пункт (а) статті 59 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
550	16.2. Частки непрямой участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (114) статті 4(1) та статті 58 та 59 РВК
560	16.2.1. Валові частки непрямой участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (114) статті 4(1) та статті 58 та 59 РВК Сума, що підлягає відображенню, становить частки опосередкованої участі в торговому портфелі інструментів капіталу суб'єктів фінансового сектора у формі часток участі в індексованих цінних паперах. Її отримують шляхом розрахунку базисної експозиції в інструментах капіталу суб'єктів фінансового сектора у таких індексах. Сюди не входять частки участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (b) статті 56 РВК.
570	16.2.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище Пункт (114) статті 4(1) та стаття 59 РВК Пункт (а) статті 59 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
571	16.3. Частки синтетичної участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (126) статті 4(1) та статті 58 та 59 РВК
572	16.3.1. Валові частки синтетичної участі в додатковому капіталі першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (126) статті 4(1) та статті 58 та 59 РВК
573	16.3.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище Пункт (126) статті 4(1) та стаття 59 РВК
580	17. Частки участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, без коротких позицій Статті 68 та 69 РВК
590	17.1. Частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції

	Статті 68 та 69 РВК
600	17.1.1. Валові частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Стаття 68 РВК Частки прямої участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, за вирахуванням: а) андеррайтингових позицій, утримуваних протягом 5 робочих днів або менше (пункт (d) статті 66 РВК); та б) часток участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (b) статті 66 РВК
610	17.1.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток прямої участі, включених у позиції вище Стаття 69 РВК Пункт (а) статті 69 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
620	17.2. Частки непрямой участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (114) статті 4(1) та статті 68 та 69 РВК
630	17.2.1. Валові частки непрямой участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (114) статті 4(1) та статті 68 та 69 РВК Сума, що підлягає відображенню, становить частки опосередкованої участі в торговому портфелі інструментів капіталу суб'єктів фінансового сектора у формі часток участі в індексованих цінних паперах. Її отримують шляхом розрахунку базисної експозиції в інструментах капіталу суб'єктів фінансового сектора у таких індексах. Сюди не входять частки участі, які вважають взаємним перехресним володінням згідно з пунктом (b) статті 66 РВК.
640	17.2.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток опосередкованої участі, включених у позиції вище Пункт (114) статті 4(1) та стаття 69 РВК Пункт (а) статті 69 РВК дозволяє взаємозалік коротких позицій у складі тієї самої базисної експозиції, за умови, що строк закриття короткої позиції збігається зі строком закриття довгої позиції або що залишок строку до закриття короткої позиції становить принаймні один рік.
641	17.3. Частки синтетичної участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (126) статті 4(1) та статті 68 та 69 РВК
642	17.3.1. Валові частки синтетичної участі в капіталі другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (126) статті 4(1) та статті 68 та 69 РВК

643	17.3.2. (-) Короткі позиції в рамках дозволеного взаємозаліку стосовно валових часток синтетичної участі, включених у позиції вище Пункт (126) статті 4(1) та стаття 69 РВК
650	18. Зважені на ризик експозиції стосовно часток участі в основному капіталі першого рівня у суб'єктах фінансового сектора, які не вираховують із основного капіталу першого рівня установи Стаття 46(4), 48(4) та 49(4) РВК
660	19. Зважені на ризик експозиції стосовно часток участі в додатковому капіталі першого рівня у суб'єктах фінансового сектора, які не вираховують із додаткового капіталу першого рівня установи Стаття 60(4) РВК
670	20. Зважені на ризик експозиції стосовно часток участі в капіталі другого рівня у суб'єктах фінансового сектора, які не вираховують із капіталу другого рівня установи Стаття 70(4) РВК
680	21. Частки участі в інструментах основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, в яких було тимчасово відмовлено Стаття 79 РВК Компетентний орган може на тимчасовій основі відмовитися від застосування положень щодо вирахувань із ОК1 у зв'язку з частками участі в інструментах суб'єктів фінансового сектора, якщо вважає, що такі частки участі можуть бути використані для цілей операції з надання фінансової допомоги, призначеної для реорганізації та порятунку такого суб'єкта. Зверніть увагу: такі інструменти також відображають у позиції 12.1.
690	22. Частки участі в інструментах основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, в яких було тимчасово відмовлено Стаття 79 РВК Компетентний орган може відмовитися від застосування положень щодо вирахувань із ОК1 у зв'язку з частками участі в інструментах суб'єктів фінансового сектора, якщо вважає, що такі частки участі можуть бути використані для цілей операції з надання фінансової допомоги, призначеної для реорганізації та порятунку такого суб'єкта. Зверніть увагу: такі інструменти також відображають у позиції 15.1.
700	23. Частки участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, в яких було тимчасово відмовлено Стаття 79 РВК Компетентний орган може на тимчасовій основі відмовитися від застосування положень щодо вирахувань із ДК1 у зв'язку з частками участі в інструментах суб'єктів фінансового сектора, якщо вважає, що такі частки участі можуть бути використані для цілей операції з надання фінансової допомоги, призначеної для реорганізації та порятунку такого суб'єкта.

	Зверніть увагу: такі інструменти також відображають у позиції 13.1.
710	24. Частки участі в інструментах додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, в яких було тимчасово відмовлено Стаття 79 РВК Компетентний орган може на тимчасовій основі відмовитися від застосування положень щодо вирахувань із ДК1 у зв'язку з частками участі в інструментах суб'єктів фінансового сектора, якщо вважає, що такі частки участі можуть бути використані для цілей операції з надання фінансової допомоги, призначеної для реорганізації та порятунку такого суб'єкта. Зверніть увагу: такі інструменти також відображають у позиції 16.1.
720	25. Частки участі в інструментах капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій, в яких було тимчасово відмовлено Стаття 79 РВК Компетентний орган може відмовитися від застосування положень щодо вирахувань із К2 у зв'язку з частками участі в інструментах суб'єктів фінансового сектора, якщо вважає, що такі частки участі можуть бути використані для цілей операції з надання фінансової допомоги, призначеної для реорганізації та порятунку такого суб'єкта. Зверніть увагу: такі інструменти також відображають у позиції 14.1.
730	26. Частки участі в інструментах капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції, в яких було тимчасово відмовлено Стаття 79 РВК Компетентний орган може відмовитися від застосування положень щодо вирахувань із К2 у зв'язку з частками участі в інструментах суб'єктів фінансового сектора, якщо вважає, що такі частки участі можуть бути використані для цілей операції з надання фінансової допомоги, призначеної для реорганізації та порятунку такого суб'єкта. Зверніть увагу: такі інструменти також відображають у позиції 17.1.
740	27. Вимоги до комбінованого буферного капіталу Пункт (6) статті 128 ДВК
750	Буфер консервації капіталу Пункт (1) статті 128 та стаття 129 ДВК Згідно зі статтею 129(1) ДВК, буфер консервації капіталу є додатковою сумою основного капіталу першого рівня. Оскільки рівень буфера консервації капіталу стабільно складає 2,5%, у цьому рядку вказують суму.
760	Буфер консервації, зумовлений макропруденційним або системним ризиком, виявленим на рівні держави-члена Пункт (d)(iv) статті 458(2) РВК У цьому рядку вказують суму буфера консервації капіталу, який зумовлений макропруденційним або системним ризиком, виявленим на рівні держави-члена, та який може бути затребуваний згідно зі статтею 458 РВК на додаток до буфера консервації капіталу.

	Відображувана тут сума становить суму власних коштів, потрібних для виконання відповідних вимог до буфера капіталу станом на дату звітування.
770	Контрциклічний буфер капіталу конкретної установи Пункт (2) статті 128 та статті 130, 135–140 ДВК Відображувана тут сума становить суму власних коштів, потрібних для виконання відповідних вимог до буфера капіталу станом на дату звітування.
780	Буфер системного ризику Пункт (5) статті 128, статті 133 та 134 ДВК Відображувана тут сума становить суму власних коштів, потрібних для виконання відповідних вимог до буфера капіталу станом на дату звітування.
800	Буфер глобальної системно важливої установи Пункт (3) статті 128 та стаття 131 ДВК Відображувана тут сума становить суму власних коштів, потрібних для виконання відповідних вимог до буфера капіталу станом на дату звітування.
810	Буфер іншої системно важливої установи Пункт (4) статті 128 та стаття 131 ДВК Відображувана тут сума становить суму власних коштів, потрібних для виконання відповідних вимог до буфера капіталу станом на дату звітування.
820	28. Вимоги до власних коштів, пов'язані з корекціями компонента II Стаття 104(2) ДВК. Якщо компетентний орган вирішує, що установа повинна розраховувати додаткові вимоги до власних коштів на підставі компонента II, у цьому рядку вказують такі додаткові вимоги до власних коштів.
830	29. Початковий капітал Статті 12 та 28–31 ДВК та стаття 93 РВК
840	30. Власні кошти на основі фіксованих накладних витрат Пункт (b) статті 96(2), стаття 97 та пункт (a) статті 98(1) РВК
850	31. Зовнішні оригінальні експозиції Інформація, необхідна для розрахунку порогового значення для заповнення форми CR GB згідно з пунктом (4) статті 5(a) цього Імплементативного регламенту. Розрахунок порогового значення виконують на основі коефіцієнта попередньої конверсії оригінальної експозиції. Експозиції вважають внутрішніми, якщо вони є експозиціями в контрагентах, розташованих у межах держави-члена, в якій знаходиться установа.
860	32. Усього оригінальних експозицій Інформація, необхідна для розрахунку порогового значення для заповнення форми CR GB згідно з пунктом (4) статті 5(a) цього Імплементативного регламенту. Розрахунок порогового значення виконують на основі коефіцієнта попередньої конверсії оригінальної експозиції. Експозиції вважають внутрішніми, якщо вони є експозиціями в контрагентах, розташованих у межах держави-члена, в якій знаходиться установа.

870	Корекції сукупних власних коштів Стаття 500(4) РВК У цьому рядку вказують різницю між сумою, вказаною в рядку 880, та сукупними власними коштами згідно з РВК. Якщо застосовують альтернативу стандартизованому підходу (стаття 500(2) РВК), цей рядок повинен бути пустим.
880	Власні кошти, повністю скориговані на нижню межу «Базель І» Стаття 500(4) РВК У цій позиції відображають сукупні власні кошти згідно з РВК, скориговані згідно з вимогами статті 500(4) РВК (тобто повністю скориговані для відображення різниць у розрахунку власних коштів згідно Директивою Ради 93/6/ЄЕС ⁽¹⁾ та Директивою Європейського Парламенту і Ради 2000/12/ЄС ⁽²⁾ в редакціях, які діяли до 1 січня 2007 року; при цьому розрахунок власних коштів згідно з РВК оснований на застосуванні окремих правил до очікуваних збитків та неочікуваних збитків згідно з главою 3 розділу II частини третьої РВК). Якщо застосовують альтернативу стандартизованому підходу (стаття 500(2) РВК), цей рядок повинен бути пустим.
890	Вимоги до власних коштів із урахуванням нижньої межі «Базель І» Пункт (b) статті 500(1) РВК У цій позиції відображають суму власних коштів, що підлягає утриманню згідно з пунктом (b) статті 500(1) РВК (тобто 80% від загальної мінімальної суми власних коштів, які установа повинна була би утримувати згідно зі статтею 4 Директиви 93/6/ЄЕС та Директивою 2000/12/ЄС).
900	Вимоги до власних коштів із урахуванням нижньої межі «Базель І» — альтернатива стандартизованому підходу Параграфи 2 та 3 статті 500 РВК У цій позиції відображають суму власних коштів, що підлягає утриманню згідно зі статтею 500(2) РВК (тобто 80% від суми власних коштів, які установа повинна була би утримувати згідно зі статтею 92 РВК, із розрахунком суми зважених на ризик експозицій згідно з главою 2 розділу II частини третьої та глав 2 та 3 розділу III частини третьої РВК, залежно від випадку, замість розрахунку згідно з главою 3 розділу II частини третьої або глави 4 розділу III частини третьої РВК, залежно від випадку).
910	Дефіцит сукупних власних коштів відносно вимог до власних коштів для нижньої межі «Базель І» або за альтернативою стандартизованому підходу Пункт (b) статті 500(1) та стаття 500(2) РВК У цьому рядку повинні бути вказані такі дані: — якщо застосовний пункт (b) статті 500(1) РВК, а рядок 880 < рядка 890: різниця між рядком 890 та рядком 880; — якщо застосовна стаття 500(2) РВК, а рядок 010 із С 01.00 < рядка 900 із С 04.00: різниця між рядком 900 із С 04.00 та рядком 010 із С 01.00.
⁽¹⁾ Директива Ради 93/6/ЄЕС від 15 березня 1993 року про достатність капіталу інвестиційних фірм та кредитних установ (ОВ L 141, 11.06.1993, с. 1).	

1.6. ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНСТРУМЕНТИ, ЗВІЛЬНЕНІ ВІД ВИКОНАННЯ НОВИХ ПРАВИЛ: ІНСТРУМЕНТИ, ЯКІ НЕ Є ДЕРЖАВНОЮ ДОПОМОГОЮ (CA5)

1.6.1. Загальні примітки

15. У CA5 міститься резюме результатів розрахунку елементів власних коштів і вирахувань, до яких застосовні перехідні положення, встановлені у статтях 465–491 РВК.
16. CA5 має таку структуру:
 - (a) У формі 5.1 міститься резюмована інформація про сукупні корекції, які потрібно застосувати до різних компонентів власних коштів (відображених у CA1 згідно з прикінцевими положеннями) внаслідок застосування перехідних положень. Елементи цієї форми представлені як «корекції» до різних компонентів капіталу з CA1, щоб відобразити в компонентах власних коштів ефекти перехідних положень.
 - (b) У формі 5.2 детальніше представлені результати розрахунків тих інструментів, звільнених від виконання нових правил, які не є державною допомогою.
17. У перших чотирьох стовпцях установи вказують корекції основного капіталу першого рівня, додаткового капіталу першого рівня та капіталу другого рівня, а також суму, яку вважають зваженими на ризик активами. Установи також повинні вказувати застосовний процент у стовпці 050 та прийнятну суму без визнання перехідних положень у стовпці 060.
18. Установи у CA5 вказують лише елементи за період застосування перехідних положень, установлених у частині десятій РВК.
19. Деякі з перехідних положень вимагають вирахування з капіталу першого рівня. Якщо залишкову суму вирахування або вирахувань застосовують до капіталу першого рівня, і додаткового капіталу першого рівня недостатньо для поглинання суми, надлишок вираховують із ОК1.

1.6.2. С 05.01 — ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ (CA5.1)

20. Установи у формі CA5.1 вказують перехідні положення, які застосовні до компонентів власних коштів та які встановлено у статтях 465–491 РВК, порівняно із застосуванням прикінцевих положень, установлених у розділі II частини другої РВК.
21. У рядках 020–060 установи вказують інформацію про перехідні положення, застосовні до інструментів, звільнених від виконання нових правил. Дані, які потрібно вказати у стовпцях 010–030 рядка 060 у CA5.1, можна взяти з відповідних секцій CA5.2.
22. У рядках 070–092 установи вказують інформацію про перехідні положення щодо часток меншості та інструментів додаткового капіталу першого рівня та капіталу другого рівня, випущених дочірніми компаніями (згідно зі статтями 479 та 480 РВК).
23. У рядках починаючи з 100-го установи вказують інформацію про перехідні положення нереалізованих прибутків та збитків, вирахування та додаткові фільтри й вирахування.
24. Можуть бути випадки, коли перехідні вирахування з ОК1, ДК1 або К2 перевищують ОК1, ДК1 або К2 установи. Такий ефект — якщо він зумовлений перехідними положеннями — відображають у формі CA1 з використанням відповідних комірок. У результаті корекції у стовпцях форми CA5 не відображають жодних ефектів поширення впливу в разі недостатності наявного капіталу.

1.6.2.1. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010	Корекції основного капіталу першого рівня
020	Корекції додаткового капіталу першого рівня
030	Корекції капіталу другого рівня
040	Корекції, включені у зважені на ризик активи Стовпець 040 відображає відповідні суми, на які коригують загальну суму експозицій до ризику згідно зі статтею 92(3) РВК на підставі перехідних положень. Відображена тут сума повинна враховувати застосування положень глав 2 або 3 розділу II частини третьої або розділу IV частини третьої згідно зі статтею 92(4) РВК. Це означає, що перехідні суми, на які поширюються глава 2 або 3 розділу II частини третьої, відображають як суми зважених на ризик експозицій, у той час як перехідні суми, на які поширюється розділ IV частини третьої, відображають вимоги до власних коштів, помножені на 12,5. Оскільки стовпці 010–030 прямо пов’язані з формою CA1, корекції загальної суми експозицій до ризику не мають прямого зв’язку з відповідними формами стосовно кредитного ризику. Якщо на підставі перехідних положень до загальної суми експозицій до ризику застосовано коригування, такі корекції відображають безпосередньо у CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU або MKR IM. Крім того, такі ефекти відображають у стовпці 040 з CA5.1. Тому такі суми становлять лише меморіальні позиції.
050	Застосовний процент
060	Прийнятна сума без перехідних положень Стовпець 060 включає суму кожного інструмента до застосування перехідних положень, тобто базисну суму, релевантну для розрахунку корекцій.

Рядки	
010	1. Сукупні корекції Цей рядок відображає сукупний ефект перехідних корекцій різних типів капіталу плюс зважені на ризик суми, зумовлені такими корекціями
020	1.1. Інструменти, звільнені від виконання нових правил Статті 483–491 РВК Цей рядок відображає сукупний ефект інструментів у різних типах капіталу, які звільнено від виконання нових правил на підставі перехідних положень
030	1.1.1. Інструменти, звільнені від виконання нових правил: інструменти, які є державною допомогою Стаття 483 РВК
040	1.1.1.1. Інструмент, які відповідають визначенню основних коштів згідно з 2006/48/ЄС Параграфи 1, 2, 4 та 6 статті 483 РВК
050	1.1.1.2. Інструменти, випущені установами, створеними в державі-члені, яка бере участь у Програмі економічної адаптації

	Параграфи 1, 3, 5, 7 та 8 статті 483 РВК
060	1.1.2. Інструменти, які не є державною допомогою Суму, яку потрібно тут відобразити, беруть безпосередньо зі стовпця 060 форми СА5
070	1.2. Частки меншості та еквіваленти Статті 479 та 480 РВК Цей рядок відображає ефекти перехідних положень для часток меншості, прийнятих як ОК1; кваліфікованих інструментів К1, прийнятих як консолідований ДК1; кваліфікованих власних коштів, прийнятих як консолідований К2.
080	1.2.1. Інструменти капіталу та елементи, які не відповідають визначенню часток меншості Стаття 479 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають суму консолідованих резервів згідно з попереднім регулюванням.
090	1.2.2. Перехідне визнання у складі консолідованих власних коштів часток меншості Статті 84 та 480 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають прийнятну суму без застосування перехідних положень.
091	1.2.3. Перехідне визнання у складі консолідованих власних коштів кваліфікованого додаткового капіталу першого рівня Статті 85 та 480 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають прийнятну суму без застосування перехідних положень.
092	1.2.4. Перехідне визнання у складі консолідованих власних коштів кваліфікованого капіталу другого рівня Статті 87 та 480 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають прийнятну суму без застосування перехідних положень.
100	1.3. Інші перехідні корекції Статті 467–478 та стаття 481 РВК Цей рядок відображає сукупний ефект перехідних корекцій при вирахуванні різних типів капіталу, нереалізованих прибутків і збитків, додаткових фільтрів і вирахувань плюс зважені на ризик сум, зумовлені такими корекціями.
110	1.3.1. Нереалізовані прибутки та збитки Статті 467 та 468 РВК Цей рядок відображає сукупний ефект перехідних положень на нереалізовані прибутки та збитки, оцінені за справедливою вартістю.
120	1.3.1.1. Нереалізовані прибутки Стаття 468(1) РВК
130	1.3.1.2. Нереалізовані збитки Стаття 467(1) РВК

133	1.3.1.3. Нереалізовані прибутки від експозицій центральних урядів, віднесені до категорії «Доступно до продажу» МСБО 39, схваленого ЄС Стаття 468 РВК
136	1.3.1.4. Нереалізовані збитки від експозицій центральних урядів, віднесені до категорії «Доступно до продажу» МСБО 39, схваленого ЄС Стаття 467 РВК
138	1.3.1.5. Прибутки та збитки, оцінені за справедливою вартістю, які виникають у зв'язку власним кредитним ризиком установи, пов'язаним із деривативними зобов'язаннями Стаття 468 РВК
140	1.3.2. Вирахування Стаття 36(1) та статті 469–478 РВК Цей рядок відображає сукупний ефект перехідних положень на вирахування.
150	1.3.2.1. Збитки за поточний фінансовий рік Пункт (а) статті 36(1), статті 469(1) та 472(3) та стаття 478 РВК Сума, яку потрібно вказати у стовпці 060 цього рядка, становить оригінальне вирахування згідно з пунктом (а) статті 36(1) РВК. Якщо від фірм не вимагають вирахування значних збитків: — якщо сукупний проміжний чистий збиток був «значним», із капіталу першого рівня вираховують повну залишкову суму, або — якщо сукупний проміжний чистий збиток не був «значним», залишкову суму не вираховують.
160	1.3.2.2. Нематеріальні активи Пункт (b) статті 36(1), статті 469(1) та 472(4) та стаття 478 РВК При визначенні суми нематеріальних активів, які підлягають вирахуванню, установи враховують положення статті 37 РВК. Сума, яку потрібно вказати у стовпці 060 цього рядка, становить оригінальне вирахування згідно з пунктом (b) статті 36(1) РВК.
170	1.3.2.3. Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та не виникають із тимчасових різниць Пункт (с) статті 36(1), статті 469(1) та 472(5) та стаття 478 РВК При визначенні суми згаданих вище відстрочених податкових активів, які підлягають вирахуванню, установи враховують положення статті 38 РВК щодо зменшення суми відстрочених податкових активів на суму відстрочених податкових зобов'язань. У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Загальна сума згідно зі статтею 469(1) РВК.
180	1.3.2.4. Недостатність резервів під очікувані збитки на основі внутрішніх рейтингів Пункт (d) статей 36(1), статті 469(1) та 472(6) та стаття 478 РВК При визначенні суми згаданої вище недостатності резервів під очікувані збитки на основі внутрішніх рейтингів, які підлягають вирахуванню, установи враховують положення статті 40 РВК.

	У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (d) статті 36(1) РВК
190	1.3.2.5. Активи пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами Пункт (е) статті 33(1), статті 469(1) та 472(7), статті 473 та 478 РВК При визначенні суми згаданих вище активів пенсійного фонду із заздалегідь визначеними виплатами, які підлягають вирахуванню, установи враховують положення статті 41 РВК. У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (е) статті 36(1) РВК
194	1.3.2.5.* у тому числі: Внесення змін до МСБО 19 — додатне значення Стаття 473 РВК
198	1.3.2.5.** у тому числі: Внесення змін до МСБО 19 — від’ємне значення Стаття 473 РВК
200	1.3.2.6. Власні інструменти Пункт (f) статті 36(1), статті 469(1) та 472(8) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (f) статті 36(1) РВК.
210	1.3.2.6.1. Власні інструменти основного капіталу першого рівня Пункт (f) статті 36(1), статті 469(1) та 472(8) та стаття 478 РВК При визначенні суми згаданих вище власних інструментів основного капіталу першого рівня, які підлягають вирахуванню, установи враховують положення статті 42 РВК. Враховуючи, що до «залишкової суми» застосовують різні правила залежно від характеру інструмента, установи класифікують участь у власних інструментах основного капіталу на «пряму» та «опосередковану». У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (f) статті 36(1) РВК.
211	1.3.2.6.1** у тому числі: Частки прямої участі Пункт (b) статті 469(1) та пункт (a) статті 472(8) РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Загальна сума часток прямої участі, включно з інструментами, які установа могла би бути зобов’язаною купити на підставі існуючих або умовних договірних зобов’язань.
212	1.3.2.6.1* у тому числі: Частки опосередкованої участі Пункт (b) статті 469(1) та пункт (b) статті 472(8) РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Загальна сума часток опосередкованої участі, включно з інструментами, які установа могла би бути зобов’язаною купити на підставі існуючих або умовних договірних зобов’язань.
220	1.3.2.6.2. Власні інструменти додаткового капіталу першого рівня Пункт (a) статті 56, стаття 474 та стаття 475(2) та стаття 478 РВК При визначенні суми згаданих вище часток участі, які підлягають вирахуванню, установи враховують положення статті 57 РВК.

	Враховуючи, що до «залишкової суми» застосовують різні правила залежно від характеру інструмента (стаття 475(2) РВК), установи класифікують участь у власних інструментах додаткового капіталу першого рівня на «пряму» та «опосередковану». У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (а) статті 56 РВК.
221	1.3.2.6.2** у тому числі: Частки прямої участі У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Загальна сума часток прямої участі, включно з інструментами, які установа могла би бути зобов'язаною купити на підставі існуючих або умовних договірних зобов'язань, пункту (b) статті 474 та пункту (а) статті 475(2) РВК.
222	1.3.2.6.2* у тому числі: Частки опосередкованої участі У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Загальна сума часток опосередкованої участі, включно з інструментами, які установа могла би бути зобов'язаною купити на підставі існуючих або умовних договірних зобов'язань, пункту (b) статті 474 та пункту (b) статті 475(2) РВК.
230	1.3.2.6.3. Власні інструменти капіталу другого рівня Пункт (а) статті 66, стаття 476, стаття 477(2) та стаття 478 РВК При визначенні суми часток участі, які підлягають вирахуванню, установи враховують положення статті 67 РВК. Враховуючи, що до «залишкової суми» застосовують різні правила залежно від характеру інструмента (стаття 477(2) РВК), установи класифікують участь у власних інструментах капіталу другого рівня на «пряму» та «опосередковану». У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (а) статті 66 РВК.
231	у тому числі: Частки прямої участі У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Загальна сума часток прямої участі, включно з інструментами, які установа могла би бути зобов'язаною купити на підставі існуючих або умовних договірних зобов'язань, пункту (b) статті 476 та пункту (а) статті 477(2) РВК.
232	у тому числі: Частки опосередкованої участі У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Загальна сума часток опосередкованої участі, включно з інструментами, які установа могла би бути зобов'язаною купити на підставі існуючих або умовних договірних зобов'язань, пункту (b) статті 476 та пункту (b) статті 477(2) РВК.
240	1.3.2.7. Частки взаємного перехресного володіння Враховуючи, що до «залишкової суми» застосовують різні правила залежно від того, чи слід вважали значними частки участі в основному капіталі першого рівня, додатковому капіталі першого рівня або капіталі другого рівня суб'єкта фінансового сектора (статті 472(9), 475(3) та 477(3) РВК), установи класифікують частки взаємного перехресного володіння за критеріями «значних інвестицій» та «незначних інвестицій».
250	1.3.2.7.1. Частки взаємного перехресного володіння основним капіталом першого рівня Пункт (g) статті 36(1), статті 469(1) та 472(9) та стаття 478 РВК

	У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (g) статті 36(1) РВК.
260	1.3.2.7.1.1. Частки взаємного перехресного володіння основним капіталом першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (g) статті 36(1), стаття 469(1), пункт (a) статті 472(9) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Залишкова сума згідно з пунктом (b) статті 469(1) РВК.
270	1.3.2.7.1.2. Частки взаємного перехресного володіння основним капіталом першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (g) статті 36(1), стаття 469(1), пункт (b) статті 472(9) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Залишкова сума згідно з пунктом (b) статті 469(1) РВК
280	1.3.2.7.2. Частки взаємного перехресного володіння додатковим капіталом першого рівня Пункт (b) статті 56, стаття 474, стаття 475(3) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (b) статті 56 РВК.
290	1.3.2.7.2.1. Частки взаємного перехресного володіння додатковим капіталом першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (b) статті 56, стаття 474, пункт (a) статті 475(3) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Залишкова сума згідно зі статтею 475(3) РВК.
300	1.3.2.7.2.2. Частки взаємного перехресного володіння додатковим капіталом першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (b) статті 56, стаття 474, пункт (b) статті 475(3) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Залишкова сума згідно зі статтею 475(3) РВК.
310	1.3.2.7.3. Частки взаємного перехресного володіння капіталом другого рівня Пункт (b) статті 66, стаття 476, стаття 477(3) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (b) статті 66 РВК.
320	1.3.2.7.3.1. Частки взаємного перехресного володіння капіталом другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (b) статті 66, стаття 476, пункт (a) статті 477(3) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Залишкова сума згідно зі статтею 477(3) РВК.
330	1.3.2.7.3.2. Частки взаємного перехресного володіння капіталом другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (b) статті 66, стаття 476, пункт (a) статті 477(3) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Залишкова сума згідно зі статтею 477(3) РВК.

340	1.3.2.8. Інструменти власних коштів суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій
350	1.3.2.8.1. Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (h) статті 36(1), статті 469(1) та 472(10) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (h) статті 36(1) РВК.
360	1.3.2.8.2. Інструменти додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (c) статті 56, стаття 474, стаття 475(4) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (c) статті 56 РВК.
370	1.3.2.8.3. Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи немає значних інвестицій Пункт (c) статті 66, стаття 476, стаття 477(4) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (c) статті 66 РВК.
380	1.3.2.9. Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, та інструменти основного капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Параграфи 2 та 3 статті 470 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Стаття 470(1) РВК
385	Відстрочені податкові активи, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць Пункт (c) статті 469(1), стаття 472(5) та стаття 478 РВК. Частина відстрочених податкових активів, що ґрунтуються на отриманні прибутків у майбутніх періодах та виникають із тимчасових різниць, яка перевищує 10-процентне порогове значення, встановлене в пункті (a) статті 470(2) РВК.
390	1.3.2.10. Інструменти власних коштів суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції
400	1.3.2.10.1. Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (i) статті 36(1), статті 469(1) та 472(11) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (i) статті 36(1) РВК.
410	1.3.2.10.2. Інструменти додаткового капіталу першого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (d) статті 56, стаття 474, стаття 475(4) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (d) статті 56 РВК.

420	1.3.2.10.2. Інструменти капіталу другого рівня суб'єктів фінансового сектора, якщо в установи є значні інвестиції Пункт (d) статті 66, стаття 476, стаття 477(4) та стаття 478 РВК У стовпці 060 цього рядка відображають таку суму: Оригінальне вирахування згідно з пунктом (d) статті 66 РВК.
425	1.3.2.11. Виняток із обов'язку вирахування часток власного капіталу у страхових компаніях із елементів основного капіталу першого рівня Стаття 471 РВК
430	1.3.3. Додаткові фільтри та вирахування Стаття 481 РВК Цей рядок відображає сукупний ефект перехідних положень на додаткові фільтри та вирахування. Згідно зі статтею 481 РВК, установи в позиції 1.3.3 відображають інформацію щодо фільтрів і вирахувань, яких вимагають національні інструменти транспонування статей 57 та 66 Директиви 2006/48/ЄС та статей 13–16 Директиви 2006/49/ЄС, але які не вимагаються згідно з частиною другою.
440	1.3.4. Корекції, зумовлені перехідними домовленостями згідно з МСФЗ 9 Тут установи зазначають інформацію щодо перехідних механізмів на підставі МСФЗ 9 згідно із застосовними правовими положеннями.

1.6.3. С 05.02 — ІНСТРУМЕНТИ, ЗВІЛЬНЕНІ ВІД ВИКОНАННЯ НОВИХ ПРАВИЛ: ІНСТРУМЕНТИ, ЩО НЕ Є ДЕРЖАВНОЮ ДОПОМОГОЮ (CA5.2)

25. Установи зазначають інформацію стосовно перехідних положень щодо інструментів, які звільнено від виконання нових правил та які не є державною допомогою (статті 484–491 РВК).

1.6.3.1. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010	Сума інструментів плюс відповідні премії за акціями Параграфи 3, 4 та 5 статті 484 РВК Інструменти, які є прийнятними для кожного відповідного рядка, включно з відповідними преміями за акціями.
020	База для розрахунку ліміту Параграфи 2, 3 та 4 статті 486 РВК
030	Застосовний процент Стаття 486(5) РВК
040	Ліміт Параграфи 2–5 статті 486 РВК
050	(-) Сума, яка перевищує ліміт для звільнення від виконання нових правил Параграфи 2–5 статті 486 РВК

060	Загальна сума, звільнена від виконання нових правил Суму, що підлягає відображенню тут, складають суми, відображені у відповідних стовпцях рядка 060 у СА5.1.

Рядки	
010	1. Інструменти, які відповідають визначенню з пункту а) статті 57 2006/48/ЄС Стаття 484(3) РВК Відображена тут сума повинна включати відповідні рахунки премій за акціями.
020	2. Інструменти, які відповідають визначенню з пункту (са) статті 57 та статті 154(8) та (9) Директиви 2006/48/ЄС, з урахуванням ліміту, встановленого у статті 489 РВК Стаття 484(4) РВК
030	2.1. Усього інструментів без права викупу або стимулу щодо викупу Стаття 484(4) та стаття 489 РВК Відображена тут сума повинна включати відповідні рахунки премій за акціями.
040	2.2. Інструменти, звільнені від виконання нових правил, з правом викупу та стимулом щодо викупу Стаття 489 РВК
050	2.2.1. Інструменти з правом викупу, що може бути реалізоване після дати звітування, які відповідають умовам зі статті 52 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення Стаття 489(3) та пункт (а) статті 491 РВК Відображена тут сума повинна включати відповідні рахунки премій за акціями.
060	2.2.2. Інструменти з правом викупу, що може бути реалізоване після дати звітування, які не відповідають умовам зі статті 52 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення Стаття 489(5) та пункт (а) статті 491 РВК Відображена тут сума повинна включати відповідні рахунки премій за акціями.
070	2.2.3. Інструменти з правом викупу, що може бути реалізоване до 20 липня 2011 року включно, які не відповідають умовам зі статті 52 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення Стаття 489(6) та пункт (с) статті 491 РВК Відображена тут сума повинна включати відповідні рахунки премій за акціями.
080	2.3. Перевищення ліміту стосовно інструментів основного капіталу першого рівня, звільнених від виконання нових правил Стаття 487(1) РВК Перевищення ліміту стосовно інструментів основного капіталу першого рівня, звільнених від виконання нових правил, можна розглядати як інструменти, які можуть бути звільнені від виконання нових правил як інструменти додаткового капіталу першого рівня.

090	3. Елементи, які відповідають визначенню з пунктів (e), (f), (g) або (h) статті 57 Директиви 2006/48/ЄС, з урахуванням ліміту, встановленого у статті 490 РВК Стаття 484(5) РВК
100	3.1. Усього елементів без стимулу до викупу Стаття 490 РВК
110	3.2. Елементи, звільнені від виконання нових правил, без стимулу до викупу Стаття 490 РВК
120	3.2.1. Елементи з правом викупу, що може бути реалізоване після дати звітування, які відповідають умовам зі статті 63 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення Стаття 490(3) та пункт (a) статті 491 РВК Відображена тут сума повинна включати відповідні рахунки премій за акціями.
130	3.2.2. Елементи з правом викупу, що може бути реалізоване після дати звітування, які не відповідають умовам зі статті 63 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення Стаття 490(5) та пункт (a) статті 491 РВК Відображена тут сума повинна включати відповідні рахунки премій за акціями.
140	3.2.3. Елементи з правом викупу, що може бути реалізоване до 20 липня 2011 року включно, які не відповідають умовам зі статті 63 Регламенту про вимоги до капіталу після настання ефективного терміну погашення Стаття 490(6) та пункт (c) статті 491 РВК Відображена тут сума повинна включати відповідні рахунки премій за акціями.
150	3.3. Перевищення ліміту стосовно інструментів додаткового капіталу першого рівня, звільнених від виконання нових правил Стаття 487(2) РВК Перевищення ліміту стосовно інструментів додаткового капіталу першого рівня, звільнених від виконання нових правил, можна розглядати як інструменти, які можуть бути звільнені від виконання нових правил як інструменти капіталу другого рівня.

2. ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ: ІНФОРМАЦІЯ ПРО АФІЛІЙОВАНИХ ОСІБ (GS)

2.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ

26. Форми С 06.01 та С 06.02 подають, якщо вимоги до власних коштів розраховують на консолідованій основі. Форма С 06.02 складається з чотирьох частин, в яких відображають різну інформацію про всі окремі суб'єкти (включно з установою, що звітує), охоплені периметром консолідації.
- (a) Суб'єкти в межах периметру консолідації;
 - (b) Детальна інформація про платоспроможність групи;
 - (c) Інформація про внески окремих суб'єктів у платоспроможність групи;
 - (d) Інформація про буфери капіталу;
27. Установи, які отримали відмову згідно зі статтею 7 РВК, заповнюють тільки стовпці 010–060 та 250–400.

28. Указані дані враховують усі застосовні перехідні положення РВК, які діють на відповідну дату звітування.

2.2. ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ

29. Друга частина форми С 06.02 (детальна інформація про платоспроможність групи), яка охоплює стовпці 070–210, призначена для відображення інформації про кредитні та інші регульовані фінансові установи, до яких на поточний момент застосовують конкретні вимоги до платоспроможності на індивідуальній основі. Вона передбачає, для кожного із суб'єктів, охоплених звітністю, вимоги до власних коштів відносно кожної категорії ризиків та власних коштів для цілей забезпечення платоспроможності.
30. У разі пропорційної консолідації часток участі дані стосовно вимог до власних коштів та стосовно самих власних коштів відображають відповідні пропорційні суми.

2.3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВНЕСКИ ОКРЕМИХ СУБ'ЄКТІВ У ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ

31. Третя частина форми С 06.02 та форми С 06.01 (інформація про внески всіх суб'єктів у платоспроможність групи в межах периметру консолідації згідно з РВК, включно з тими, до яких не застосовні конкретні вимоги до платоспроможності на індивідуальній основі), тобто стовпці 250–400, призначені для зазначення суб'єктів, які в межах групи створюють ризики та залучають власні кошти з ринку, на основі даних, які є легкодоступними або які легко повторно опрацювати без необхідності відтворювати розрахунок коефіцієнта капіталу на індивідуальній або субконсолідованій основі. На рівні суб'єкта кожне значення ризику та власних коштів є елементом даних щодо групи, а не елементом коефіцієнта платоспроможності на індивідуальній основі, тому такі значення між собою не порівнюють.
32. Третя частина також охоплює суми часток меншості, кваліфікованого додаткового капіталу першого рівня та кваліфікованого капіталу другого рівня, які є прийнятними у складі консолідованих власних коштів.
33. Оскільки третя частина форми стосується «внесків», показники, які підлягають відображенню тут, переносять, у відповідних випадках, на наступний період відносно показників, внесених у стовпці, в яких відображають детальну інформацію про платоспроможність групи.
34. Принцип полягає в тому, щоб однорідно видалити перехресні експозиції в межах однієї групи в частині як ризиків, так і власних коштів, щоб охопити суми, відображені у консолідованій формі СА групи, шляхом додання сум, відображених стосовно кожного суб'єкта у формі «Платоспроможність групи». Пряме посилання на форму СА неможливе, якщо не перевищено порогового значення в розмірі 1%.
35. Установи визначають найдоцільніший метод розподілу суб'єктів для врахування можливих ефектів диверсифікації для ринкового ризику та операційного ризику.
36. Одна консолідована група може входити до складу іншої консолідованої групи. Це означає, що суб'єктів у складі групи відображають окремо в GS усієї групи, навіть якщо на саму підгрупу поширюються вимоги до звітування. Підгрупа, на яку поширюються вимоги до звітування, також заповнює форму GS із зазначенням кожного суб'єкта окремо, попри те, що ці дані відображають у формі GS консолідованої групи вищого рівня.
37. Установа повинна зазначити дані про внесок суб'єкта, якщо такий внесок у загальну суму експозиції до ризику перевищує 1% від загальної суми експозиції до ризику групи або якщо такий внесок у сукупні власні кошти перевищує 1% від сукупних власних коштів групи. Це порогове значення не застосовують у випадку з дочірніми компаніями або підгрупами, які надають власні кошти (у формі часток меншості або інструментів кваліфікованого додаткового капіталу першого рівня або кваліфікованого капіталу другого рівня, які є елементами власних коштів) групі.

2.4. С 06.01 — ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ: ІНФОРМАЦІЯ ПРО АФІЛІЙОВАНИХ ОСІБ — УСЬОГО (GS TOTAL)

Стовпці	Інструкції
250–400	СУБ'ЄКТИ В МЕЖАХ ПЕРИМЕТРУ КОНСОЛІДАЦІЇ Див. інструкції до С 06.02
410–480	БУФЕРИ КАПІТАЛУ Див. інструкції до С 06.02

Рядки	Інструкції
010	УСЬОГО Значення «усього» становить суму значень, відображених у всіх рядках форми С 06.02.

2.5. С 06.02 — ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ: ІНФОРМАЦІЯ ПРО АФІЛІЙОВАНИХ ОСІБ (GS)

Стовпці	Інструкції
010–060	СУБ'ЄКТИ В МЕЖАХ ПЕРИМЕТРУ КОНСОЛІДАЦІЇ Ця форма призначена для збирання інформації про всіх окремих суб'єктів у межах периметру консолідації згідно з главою 2 розділу II частини першої РВК.
010	НАЗВА Назва суб'єкта в межах периметру консолідації.
020	КОД Цей код є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка форми. Код, присвоєний суб'єкту в межах периметру консолідації. Алгоритм формування коду залежить від національної системи звітності.
025	КОД ІДЕНТИФІКАТОРА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ (LEI) LEI — це код Ідентифікатора юридичної особи, що є референтним кодом, який запропонований Радою з фінансової стабільності (FSB) та затверджений G20 з метою забезпечення унікальної ідентифікації учасників фінансових операцій на світовому рівні. До повноцінного запровадження глобальної системи LEI місцеві операційні відділи, затверджені Комітетом регуляторного нагляду (ROC, детальнішу інформацію про цей комітет див. на вебсайті: www.leiroc.org) присвоюють контрагентам коди, що передують LEI.

	Якщо конкретний контрагент уже має Ідентифікатора юридичної особи (код LEI), його використовують для ідентифікації контрагента.
030	УСТАНОВА АБО ЕКВІВАЛЕНТ (ТАК/НІ) «ТАК» указують, якщо до суб'єкта застосовні вимоги до власних коштів згідно з РВК та ДВК або положення, які є принаймні еквівалентними положенням «Базель». «НІ» указують у всіх інших випадках. ➔ Частки меншості: Пункт (а)(іі) статті 81(1) та пункт (а)(іі) статті 82(1) РВК Для цілей часток меншості та інструментів ДК1 та Т2, випущених дочірніми компаніями, дочірніми компаніями, чиї інструменти можуть бути прийнятними, є установи або компанії, до яких застосовні вимоги РВК згідно із застосовним національним правом.
035	ТИП СУБ'ЄКТА Тип суб'єкта указують із використанням таких категорій: (а) кредитна установа Пункт (1) статті 4(1) РВК; (b) інвестиційна фірма Пункт (2) статті 4(1) РВК; (c) фінансова установа (інше) Пункти (20), (21) та (26) статті 4(1) РВК Фінансові установи в розумінні статті 4(1)(26) РВК, які не віднесені до жодної з категорій (d), (f) або (g); (d) фінансова холдингова компанія (змішаного типу) Пункти (20) та (21) статті 4(1) РВК; (e) компанія з надання допоміжних послуг Пункт (18) статті 4(1) РВК; (f) суб'єкт спеціального призначення для цілей сек'юритизації, Пункт (66) статті 4(1) РВК; (g) компанія з облігаціями з покриттям Суб'єкт, створений для емісії облігацій із покриттям або для утримання забезпечення облігацій із покриттям, якщо такий суб'єкт не віднесено до жодної з категорій (a), (b) або (d)–(f) вище; (h) інший тип суб'єкта Суб'єкт, який не віднесений до категорій (a)–(g). Якщо до суб'єкта не застосовують РВК та ДВК, але застосовують положення, які є принаймні еквівалентними положенням «Базель», відповідну категорію визначають всіма можливими способами.
040	ОБСЯГ ДАНИХ: повна консолідація на індивідуальному рівні (SF) АБО часткова консолідація на індивідуальному рівні (SP) «SF» указують для окремих дочірніх компаній, які є повністю консолідованими. «SP» указують для окремих дочірніх компаній, які є частково консолідованими.

050	КОД КРАЇНИ Установи указують двохлітерний код країни згідно з ISO 3166-2.
060	ЧАСТКА ВЛАСНОСТІ (%) Указаний тут процент відображає фактичну частку, яку материнська компанія утримує в капіталі дочірніх компаній. У випадку з повною консолідацією прямої дочірньої компанії фактична частка становить, наприклад, 70%. Згідно з пунктом 16 статті 4(1) РВК, частку власності дочірньої компанії, які підлягає відображенню тут, розраховують шляхом множення часток між відповідними дочірніми компаніями.
070–240	ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТИ, НА ЯКИХ ПОШИРЮЮТЬСЯ ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ У секції, присвяченій детальній інформації (тобто стовпці 070–240), збирають інформацію лише про ті суб'єкти та підгрупи, до яких, з огляду на належність до периметру консолідації (глава 2 розділу II частини першої РВК), фактично застосовують вимоги до платоспроможності, встановлені у РВК, або положення, які є принаймні еквівалентними положенням «Базель» (тобто якщо у стовпці 030 указано «так»). Тут відображають інформацію про всі окремі установи консолідованої групи, до яких застосовні вимоги до власних коштів, незалежно від їхнього місця розташування. Інформація, указана в цій частині, відображає місцеві правила щодо платоспроможності юрисдикції, в якій установа здійснює діяльність (таким чином, для цієї форми не потрібно виконувати подвійний розрахунок на індивідуальній основі згідно з правилами материнської установи). Якщо місцеві правила щодо платоспроможності відрізняються від РВК та немає порівнянного розподілу, цю частину заповнюють за наявності даних із відповідною деталізацією. Таким чином, ця частина фактично є формою, в якій резюмовано розрахунки, виконувані окремими установами групи, беручи до уваги, що до деяких із таких установ можуть застосовуватися інші правила щодо платоспроможності. Звітування про фіксовані накладні витрати інвестиційних фірм: Інвестиційні фірми враховують вимоги до власних коштів, пов'язані з фіксованими накладними витратами, при розрахунку коефіцієнта капіталу згідно зі статтями 95, 96, 97 та 98 РВК. Частину загальної суми експозиції до ризику, пов'язану з фіксованими накладними витратами, відображають у стовпці 100 частини 2 цієї форми.
070	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ Тут відображають суму стовпців 080–110.
080	КРЕДИТНИЙ РИЗИК; КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА; РИЗИК РОЗМИВАННЯ КАПІТАЛУ, РИЗИК ВІЛЬНОЇ ПЕРЕДАЧІ ТА РОЗРАХУНКОВИЙ РИЗИК / РИЗИК НЕПЕРЕДАЧІ Сума, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, відповідає загальній сумі зважених на ризик експозицій, які є рівними або еквівалентними тим, що підлягають відображенню в рядку 040 «СУМИ ЗВАЖЕНИХ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЙ ДО КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, КРЕДИТНОГО РИЗИКУ КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНОЇ ПЕРЕДАЧІ», та сумах вимог до власних коштів, які є

	рівними або еквівалентними тим, що підлягають відображенню в рядку 490 «ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РОЗРАХУНКОВОГО РИЗИКУ / РИЗИКУ НЕПЕРЕДАЧІ» форми СА2.
090	ПОЗИЦІЙНИЙ, ВАЛЮТНИЙ І ТОВАРНИЙ РИЗИКИ Сума, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, відповідає сумі вимог до власних коштів, які є рівними або еквівалентними тим, що підлягають відображенню в рядку 520 «ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ПОЗИЦІЙНОГО РИЗИКУ, ВАЛЮТНОГО РИЗИКУ ТА ТОВАРНОГО РИЗИКУ» форми СА2.
100	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК Сума, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, відповідає сумі експозиції до ризику, яка є рівною або еквівалентною тій, що підлягає відображенню в рядку 590 «ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ» форми СА2. Фіксовані накладні витрати включають у цей стовпець, у тому числі в рядок 630 «ДОДАТКОВА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ, ЗУМОВЛЕНА ФІКСОВАНИМИ НАКЛАДНИМИ ВИТРАТАМИ» форми СА2.
110	СУМИ ЕКСПОЗИЦІЙ ДО ІНШИХ РИЗИКІВ Сума, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, відповідає сумі експозиції до ризику, яка не відображена вище. Ця сума є підсумком значень із рядків 640, 680 та 690 форми СА2.
120–240	ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВЛАСНІ КОШТИ, ЯКІ ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ Дані в наступних стовпцях відображають місцеві правила щодо платоспроможності в державах-членах, у яких суб'єкт або підгрупа здійснює діяльність.
120	ВЛАСНІ КОШТИ Сума, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, відповідає сумі власних коштів, які є рівними або еквівалентними тим, що підлягають відображенню в рядку 010 «ВЛАСНІ КОШТИ» форми СА1.
130	У ТОМУ ЧИСЛІ: КВАЛІФІКОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ Стаття 82 РВК Цей стовпець заповнюють тільки стосовно дочірніх компаній, які відображають на індивідуальній основі, які є повністю консолідованими і які є установами. Істотні частки участі, для цілей зазначених вище дочірніх компаній, є інструментами (плюс відповідні нерозподілений прибуток, рахунки премій за акціями та інші резерви), якими володіють особи, які не є компаніями та які зазнали консолідації згідно з РВК. Відображена тут сума повинна враховувати ефекти від будь-яких перехідних положень. Така сума повинна бути прийнятною на дату звітування.
140	ПОВ'ЯЗАНІ ІНСТРУМЕНТИ ВЛАСНИХ КОШТІВ, ПОВ'ЯЗАНІ НЕРОЗПОДІЛЕНІ ПРИБУТКИ, РАХУНКИ ПРЕМІЙ ЗА АКЦІЯМИ ТА ІНШІ РЕЗЕРВИ Пункт (b) статті 87(1) РВК
150	УСЬОГО КАПІТАЛУ ПЕРШОГО РІВНЯ Стаття 25 РВК

160	У ТОМУ ЧИСЛІ: КВАЛІФІКОВАНИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ Стаття 82 РВК Цей стовпець заповнюють тільки стосовно дочірніх компаній, які відображають на індивідуальній основі, які є повністю консолідованими і які є установами. Істотні частки участі, для цілей зазначених вище дочірніх компаній, є інструментами (плюс відповідні нерозподілений прибуток та рахунки премій за акціями), якими володіють особи, які не є компаніями, які зазнали консолідації згідно з РВК. Відображена тут сума повинна враховувати ефекти від будь-яких перехідних положень. Така сума повинна бути прийнятною на дату звітування.
170	ПОВ'ЯЗАНІ ІНСТРУМЕНТИ ПЕРШОГО РІВНЯ, ПОВ'ЯЗАНІ НЕРОЗПОДІЛЕНІ ПРИБУТКИ ТА РАХУНКИ ПРЕМІЙ ЗА АКЦІЯМИ Пункт (b) статті 85(1) РВК
180	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ Стаття 50 РВК
190	У ТОМУ ЧИСЛІ: ЧАСТКИ МЕНШОСТІ Стаття 81 РВК Цей стовпець заповнюють тільки стосовно дочірніх компаній, які є повністю консолідованими і які є установами, крім дочірніх компаній, згаданих у статті 84(3) РВК. Кожну дочірню компанію розглядають на субконсолідованій основі для всіх розрахунків, яких вимагає стаття 84 РВК, якщо це доцільно, згідно зі статтею 84(2). В іншому випадку кожна дочірню компанію розглядають на індивідуальній основі. Частки меншості, для цілей зазначених вище дочірніх компаній, є інструментами ОК1 (плюс відповідні нерозподілений прибуток та рахунки премій за акціями), якими володіють особи, які не є компаніями, які зазнали консолідації згідно з РВК. Відображена тут сума повинна враховувати ефекти від будь-яких перехідних положень. Така сума повинна бути прийнятною на дату звітування.
200	ПОВ'ЯЗАНІ ІНСТРУМЕНТИ ВЛАСНИХ КОШТІВ, ПОВ'ЯЗАНІ НЕРОЗПОДІЛЕНІ ПРИБУТКИ, РАХУНКИ ПРЕМІЙ ЗА АКЦІЯМИ ТА ІНШІ РЕЗЕРВИ Пункт (b) статті 84(1) РВК
210	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ Стаття 61 РВК
220	У ТОМУ ЧИСЛІ: КВАЛІФІКОВАНИЙ ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ Статті 82 та 83 РВК Цей стовпець заповнюють тільки стосовно дочірніх компаній, які є повністю консолідованими і які є установами, крім дочірніх компаній, згаданих у статті 85(2) РВК. Кожну дочірню компанію розглядають на субконсолідованій основі для всіх розрахунків, яких вимагає стаття 85 РВК, якщо це доцільно, згідно зі статтею 85(2). В іншому випадку кожна дочірню компанію розглядають на індивідуальній основі.

	Частки меншості, для цілей зазначених вище дочірніх компаній, є інструментами ДК1 (плюс відповідні нерозподілений прибуток та рахунки премій за акціями), якими володіють особи, які не є компаніями, які зазнали консолідації згідно з РВК. Відображена тут сума повинна враховувати ефекти від будь-яких перехідних положень. Така сума повинна бути прийнятною на дату звітування.
230	КАПІТАЛ ДРУГОГО РІВНЯ Стаття 71 РВК
240	У ТОМУ ЧИСЛІ: КВАЛІФІКОВАНИЙ КАПІТАЛ ДРУГОГО РІВНЯ Статті 82 та 83 РВК Цей стовпець заповнюють тільки стосовно дочірніх компаній, які є повністю консолідованими і які є установами, крім дочірніх компаній, згаданих у статті 87(2) РВК. Кожну дочірню компанію розглядають на субконсолідованій основі для цілей всіх розрахунків, яких вимагає стаття 87 РВК, якщо це доцільно, згідно зі статтею 87(2). В іншому випадку кожен дочірню компанію розглядають на індивідуальній основі. Частки меншості, для цілей зазначених вище дочірніх компаній, є інструментами К2 (плюс відповідні нерозподілений прибуток та рахунки премій за акціями), якими володіють особи, які не є компаніями, які зазнали консолідації згідно з РВК. Відображена тут сума повинна враховувати ефекти від будь-яких перехідних положень. Така сума повинна бути прийнятною на дату звітування.
250–400	ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВНЕСОК СУБ'ЄКТІВ У ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ГРУПИ
250–290	ВНЕСОК У РИЗИКИ Зазначена в наступних стовпцях інформація повинна відповідати правилам щодо платоспроможності, застосовним до установи, що звітує.
250	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ Тут відображають суму стовпців 260–290.
260	КРЕДИТНИЙ РИЗИК; КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА; РИЗИК РОЗМИВАННЯ КАПІТАЛУ, РИЗИК ВІЛЬНОЇ ПЕРЕДАЧІ ТА РОЗРАХУНКОВИЙ РИЗИК / РИЗИК НЕПЕРЕДАЧІ Сума, яка підлягає відображенню тут, становить суму зважених на ризик експозицій стосовно кредитного ризику та суму вимог до власних коштів стосовно розрахункового ризику / ризику непередачі згідно з РВК, без урахування будь-яких сум, пов'язаних із операціями з іншими суб'єктами, які враховують при розрахунку консолідованого коефіцієнта платоспроможності групи.
270	ПОЗИЦІЙНИЙ, ВАЛЮТНИЙ І ТОВАРНИЙ РИЗИКИ Суми експозицій до ринкових ризиків розраховують на рівні кожного суб'єкта згідно з РВК. Суб'єкти повинні звітувати про внесок до загальних сум експозицій до позиційного ризику, валютного ризику та товарного ризику групи. Загальна сума, яка підлягає відображенню тут, відповідає сумі відображених у рядку 520 «ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ПОЗИЦІЙНОГО РИЗИКУ, ВАЛЮТНОГО РИЗИКУ ТА ТОВАРНОГО РИЗИКУ» консолідованої звітності.
280	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК

	У випадку застосування удосконаленого підходу до оцінювання ризиків відображені суми експозицій до операційного ризику повинні враховувати ефект диверсифікації. Фіксовані накладні витрати включають у цей стовпець.
290	СУМИ ЕКСПОЗИЦІЙ ДО ІНШИХ РИЗИКІВ Сума, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, відповідає сумі експозиції до ризиків, які не згадані вище.
300–400	ВНЕСОК У ВЛАСНІ КОШТИ Ця частина форми не має на меті зобов'язати установи виконувати повний розрахунок коефіцієнту сукупного капіталу на рівні кожного суб'єкта. Стовпці 300–350 заповнюються стосовно тих консолідованих суб'єктів, які роблять внесок у власні кошти у вигляді часток меншості, кваліфікованого капіталу першого рівня або кваліфікованих класних коштів. Стовпці 360–400 заповнюються стосовно всіх консолідованих суб'єктів, які роблять внесок у консолідовані власні кошти, з урахуванням порогового значення, згаданого в останньому параграфі глави 2.3 частини II вище. Власні кошти, внесені на користь суб'єкта рештою суб'єктів, які включено до складу суб'єкта, що звітує, не враховують; у цьому стовпці відображають тільки чистий внесок у власні кошти групи (в основному власні кошти, залучені від третіх сторін, та накопичені резерви). Зазначена в наступних стовпцях інформація повинна відповідати правилам щодо платоспроможності, застосовним до установи, що звітує.
300–350	КВАЛІФІКОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ, ВКЛЮЧЕНІ В КОНСОЛІДОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ Суму, що підлягає відображенню як «КВАЛІФІКОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ, ВКЛЮЧЕНІ В КОНСОЛІДОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ», отримують на основі розділу II частини другої РВК, за вирахуванням будь-яких коштів, залучених іншими суб'єктами групи.
300	КВАЛІФІКОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ, ВКЛЮЧЕНІ В КОНСОЛІДОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ Стаття 87 РВК
310	КВАЛІФІКОВАНІ ІНСТРУМЕНТИ ПЕРШОГО РІВНЯ, ВКЛЮЧЕНІ В КОНСОЛІДОВАНИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ Стаття 85 РВК
320	ЧАСТКИ МЕНШОСТІ, ВКЛЮЧЕНІ В КОНСОЛІДОВАНИЙ ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ Стаття 84 РВК Тут відображають суму часток меншості дочірньої компанії, яка включена до консолідованого ОК1 згідно з РВК.
330	КВАЛІФІКОВАНІ ІНСТРУМЕНТИ ПЕРШОГО РІВНЯ, ВКЛЮЧЕНІ В КОНСОЛІДОВАНИЙ ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ Стаття 86 РВК Тут відображають суму кваліфікованого К1 дочірньої компанії, яка включена до консолідованого ДК1 згідно з РВК.

340	КВАЛІФІКОВАНІ ІНСТРУМЕНТИ ВЛАСНИХ КОШТІВ, ВКЛЮЧЕНІ В КОНСОЛІДОВАНИЙ КАПІТАЛ ДРУГОГО РІВНЯ Стаття 88 РВК Тут відображають суму кваліфікованих власних коштів дочірньої компанії, яка включена до консолідованого К2 згідно з РВК.
350	МЕМОРІАЛЬНА ПОЗИЦІЯ: ГУДВІЛ (-)/(+) ВІД'ЄМНИЙ ГУДВІЛ
360–400	КОНСОЛІДОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ Стаття 18 РВК Суму, що підлягає відображенню як «КОНСОЛІДОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ», отримують із балансу, за вирахуванням будь-яких коштів, залучених іншими суб'єктами групи.
360	КОНСОЛІДОВАНІ ВЛАСНІ КОШТИ
370	У ТОМУ ЧИСЛІ: ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ
380	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ
390	У ТОМУ ЧИСЛІ: ВНЕСКИ У КОНСОЛІДОВАНИЙ РЕЗУЛЬТАТ Тут відображають внесок кожного суб'єкта у консолідований результат (прибуток або збиток (-)). Сюди входять результати, пов'язані з частками меншості.
400	У ТОМУ ЧИСЛІ: (-) ГУДВІЛ/ (+) ВІД'ЄМНИЙ ГУДВІЛ Тут відображають гудвіл або від'ємний гудвіл суб'єкта, що звітує, стосовно дочірньої компанії.
410–480	БУФЕРИ КАПІТАЛУ Структура звітності щодо буферів капіталу для форми GS відповідає загальній структурі форми СА4 та має в основі ті самі концепції звітності. Для відображення буферів капіталу у формі GS відповідні суми вказують згідно з положеннями, які застосовують для визначення вимог до буферів для консолідованого стану групи. Таким чином, указані суми буферів капіталу відображають внески кожного суб'єкта в буфери капіталу групи. Указані суми повинні бути основані на національних положеннях, які транспонують ДВК, та на положеннях РВК, у тому числі на будь-яких передбачених у них перехідних положеннях.
410	ВИМОГИ ДО КОМБІНОВАНОГО БУФЕРНОГО КАПІТАЛУ Пункт (6) статті 128 ДВК
420	БУФЕР КОНСЕРВАЦІЇ КАПІТАЛУ Пункт (1) статті 128 та стаття 129 ДВК Згідно зі статтею 129(1) ДВК, буфер консервації капіталу є додатковою сумою основного капіталу першого рівня. Оскільки рівень буфера консервації капіталу стабільно складає 2,5%, у цій комірці вказують суму.
430	Контрциклічний буфер капіталу конкретної установи Пункт (2) статті 128, стаття 130 та статті 135–140 ДВК У цій комірці вказують конкретну суму контрциклічного буфера.
440	БУФЕР КОНСЕРВАЦІЇ, ЗУМОВЛЕНИЙ МАКРОПРУДЕНЦІЙНИМ АБО СИСТЕМНИМ РИЗИКОМ, ВИЯВЛЕНИМ НА РІВНІ ДЕРЖАВИ-ЧЛЕНА

	Пункт (d)(iv) статті 458(2) РВК У цій комірці вказують суму буфера консервації капіталу, який зумовлений макропруденційним або системним ризиком, виявленим на рівні держави-члена, та який може бути затребуваний згідно зі статтею 458 РВК на додаток до буфера консервації капіталу.
450	БУФЕР СИСТЕМНОГО РИЗИКУ Пункт (5) статті 128, статті 133 та 134 ДВК У цій комірці вказують суму буфера системного ризику.
470	БУФЕР ГЛОБАЛЬНОЇ СИСТЕМНО ВАЖЛИВОЇ УСТАНОВИ Пункт (3) статті 128 та стаття 131 ДВК У цій комірці вказують суму буфера глобальної системно важливої установи.
480	БУФЕР ІНШОЇ СИСТЕМНО ВАЖЛИВОЇ УСТАНОВИ Пункт (4) статті 128 та стаття 131 ДВК У цій комірці вказують суму буфера інших системно важливих установ.

3. ФОРМИ СТОСОВНО КРЕДИТНОГО РИЗИКУ

3.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ

38. Існують різні набори форм для стандартизованого підходу та підходу на основі внутрішніх рейтингів стосовно кредитного ризику. Крім того, в разі перевищення порогового значення, встановленого у пункті (4) статті 5(a) цього Імплементативного регламенту, заповнюють окремі форми для географічного розподілу позицій, які зазнають кредитного ризику.

3.1.1. Звітуйте про методи пом'якшення кредитного ризику з ефектом заміщення

39. Стаття 235 РВК описує процедуру розрахунку експозиції, яка повністю захищена без фінансового забезпечення.
40. Стаття 236 РВК описує процедуру розрахунку експозиції, яка повністю захищена без фінансового забезпечення, у випадку повного захисту / часткового захисту — однаковий рівень пріоритету.
41. Статті 196, 197 та 200 РВК регулюють фінансово забезпечений кредитний захист.
42. Експозиції боржників (безпосередніх контрагентів) та надавачів захисту, яких відносять до того самого класу експозицій, відображають як притік, а також як відтік відносно того самого класу експозицій.
43. Тип експозиції не змінюється через не забезпечений фінансово кредитний захист.
44. Якщо експозиція має не забезпечений фінансово кредитний захист, забезпечену частину відносять до відтоку, наприклад, у межах класу експозицій боржника, та як притік у межах класу експозицій надавача захисту. Однак тип експозиції не змінюється зі зміною класу експозицій.
45. Ефект заміщення у рамках звітування COREP відображає застосування зваження на ризик до покритої частини експозиції. Покриту частину експозиції як таку зважують на ризик згідно зі стандартизованим підходом та відображають у формі CR SA.

3.1.2. Звітуйте про кредитний ризик контрагента

46. Експозиції, які виникають на основі позицій кредитного ризику контрагента, відображають у формах CR SA або CR IRB, незалежно від того, чи вони належать до банківського портфеля або торгового портфеля.

3.2. С 07.00 — КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО КАПІТАЛУ (CR SA)

3.2.1. Загальні примітки

47. Форми CR SA містять необхідну інформацію про розрахунок вимог до власних коштів стосовно кредитного ризику згідно зі стандартизованим підходом. Зокрема, вони містять детальну інформацію про:
- a) розподіл вартостей експозицій за різними типами експозицій, вагою ризику та класами експозицій;
 - b) суму і тип методів пом'якшення кредитного ризику, використаних для пом'якшення ризиків.

3.2.2. Сфера застосування форми CR SA

48. Згідно зі статтею 112 РБК, для розрахунку вимог до власних коштів кожен експозицію SA відносять до одного з 16 класів експозицій SA.
49. Інформація із CR SA потрібна стосовно всіх класів експозицій та кожного окремого класу експозицій згідно зі стандартизованим підходом. Загальні показники та інформацію щодо кожного класу експозицій відображають окремо.
50. Проте перераховані нижче позиції не входять до сфери застосування CR SA:
- (a) Експозиції, які віднесено до класу експозицій «позиції, що становлять позиції сек'юритизації», згаданого в пункті (m) статті 112 РБК, та які відображають у формах CR SEC.
 - (b) Експозиції, вираховані з власних коштів.
51. Сфера застосування форми CR SA охоплює такі вимоги до власних коштів:
- (a) Кредитний ризик згідно з главою 2 (стандартизований підхід) розділу II частини третьої РБК у банківському портфелі, у тому числі кредитний ризик контрагента згідно з главою 6 (кредитний ризик контрагента) розділу II частини третьої РБК у банківському портфелі;
 - (b) Кредитний ризик контрагента згідно з главою 6 (кредитний ризик контрагента) розділу II частини третьої РБК у торговому портфелі;
 - (c) Розрахунковий ризик, який виникає в результаті вільної передачі згідно зі статтею 379 РБК стосовно всіх видів господарської діяльності.
52. У цій формі відображають усі експозиції, стосовно яких вимоги до власних коштів розраховують згідно з главою 2 розділу II частини третьої РБК у поєднанні з главами 4 та 6 розділу II частини третьої РБК. Установам, які застосовують статтю 94(1) РБК, також потрібно відображати в цій формі свої позиції у торговому портфелі, якщо вони застосовують главу 2 розділу II частини третьої РБК для розрахунку вимог до своїх власних коштів (глави 2 та 6 розділу II частини третьої та розділ V частини третьої РБК). Таким чином, у цій формі вказують не лише детальну інформацію про тип експозиції (наприклад, про балансові / позабалансові позиції), але й інформацію про розподіл ваги ризику у межах відповідного класу експозицій.
53. Крім того, CR SA містить меморіальні позиції у рядках 290–320, у яких відображають додаткову інформацію про експозиції, забезпечені іпотекою нерухомого майна, та дефолтні експозиції.
54. Такі меморіальні позиції відображають лише для таких класів експозицій:
- (a) Центральні уряди або центральні банки (пункт (a) статті 112 РБК);
 - (b) Регіональні уряди або місцеві органи влади (пункт (b) статті 112 РБК);
 - (c) Суб'єкти публічного сектора (пункт (c) статті 112 РБК);
 - (d) Установи (пункт (f) статті 112 РБК);
 - (e) Корпоративні суб'єкти (пункт (g) статті 112 РБК);
 - (f) Роздріб (пункт (h) статті 112 РБК).

55. Звітування про меморіальні позиції не впливає ані на розрахунок сум зважених на ризик експозицій із класів, згаданих у пунктах (a)–(c) та (f)–(h) статті 112 РВК, ані на класи експозицій, які згадані в пунктах (i) та (j) статті 112 РВК та відображені у формі CR SA.
56. Меморіальні рядки містять додаткову інформацію про структуру класів експозицій боржника «дефолтні» або «забезпечені нерухомим майном». Експозиції відображають у тих рядках, у яких було би відображено боржника у класах експозицій «Центральні уряди або центральні банки», «Регіональні уряди або місцеві органи влади», «Суб'єкти публічного сектора», «Установи», «Корпоративні суб'єкти» та «Роздріб» CR SA, якби такі експозиції не були віднесені до класів експозицій «дефолтні» або «забезпечені нерухомим майном». Проте відображені значення ті самі, що використовують для розрахунку сум зважених на ризик експозицій у класах експозицій «дефолтні» або «забезпечені нерухомим майном».
57. Наприклад, у випадку з експозицією, суми експозицій до ризику за якою розраховують згідно зі статтею 127 РВК та корекції вартості якої складають менше 20%, таку інформацію відображають у CR SA, рядку 320 сукупно та в класі експозицій «дефолтні». Якщо така експозиція до дефолту була експозицією установи, таку інформацію також відображають у рядку 320 класу експозицій «установи».

3.2.3. Віднесення експозицій до різних класів згідно зі стандартизованим підходом

58. Щоб забезпечити узгоджену категоризацію експозицій із віднесенням їх до різних класів експозицій, згаданих у статті 112 РВК, застосовують такий покроковий підхід:
- (a) В якості першого кроку коефіцієнти попередньої конверсії оригінальної експозиції відносять до відповідних (оригінальних) класів експозицій, згаданих у статті 112 РВК, без обмеження конкретних правил (ваги ризику), які будуть застосовними до кожної конкретної експозиції у межах присвоєного класу експозицій.
- (b) В якості другого кроку експозиції можуть бути віднесені до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням до експозиції (наприклад, гарантій, кредитних деривативів, простого методу фінансового забезпечення) методів пом'якшення кредитного ризику (ПКР) із ефектами заміщення через притоки та відтоки.
59. Застосовують зазначені нижче критерії віднесення коефіцієнтів попередньої конверсії оригінальної експозиції відносять до різних класів експозицій (перший крок) без обмеження подальшої перекласифікації, спричиненої використанням методів ПКР із ефектами заміщення стосовно експозиції, або конкретних правил (ваги ризику), які будуть застосовними до кожної конкретної експозиції у межах присвоєного класу експозицій.
60. Для цілей класифікації коефіцієнтів попередньої конверсії оригінальної експозиції як першого кроку не розглядають методи ПКР, пов'язані з експозицією (зверніть увагу: їх однозначно розглядають при застосуванні другого кроку), крім випадків, коли ефект захисту є невід'ємною частиною визначення класу експозицій, як у випадку з класом експозицій, згаданим у пункті (i) статті 112 РВК (експозиції, забезпечені іпотекою нерухомого майна).
61. Стаття 112 РВК не визначає критеріїв виключення з класів експозицій. Це може означати, що одна експозиція може потенційно бути віднесена до різних класів експозицій, якщо не передбачено пріоритизації критеріїв оцінювання для цілей класифікації. Найочевиднішим прикладом є розрізнення експозицій установ і корпоративних суб'єктів (пункт (n) статті 112 РВК) та експозицій установ (пункт (f) статті 112 РВК) / експозицій корпоративних суб'єктів (пункт (g) статті 112 РВК). У такому випадку зрозуміло, що РВК передбачає неявну пріоритизацію, оскільки спочатку експозицію оцінюють на відповідність критеріям для її віднесення до класу короткострокових експозицій установ і корпоративних суб'єктів, і лише потім її оцінюють на відповідність критеріям для її віднесення до класу експозицій установ або експозицій корпоративних суб'єктів. Очевидно, що інакше експозицію ніколи би не відносили до класу, згаданого в пункті (n) статті 112 РВК.

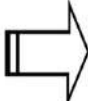
Наведений приклад є найочевиднішим, але не єдиним. Варто зазначити, що для класифікації експозицій згідно зі стандартизованим підходом застосовують інші критерії (інституційна категоризація, строк дії експозиції, статус простроченості тощо), що є підставою для віднесення експозицій до невзаємовиключних груп.

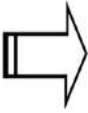
62. Для забезпечення однорідної та порівнянної звітності необхідно встановити критерії пріоритизації оцінювання для віднесення коефіцієнтів попередньої конверсії оригінальної експозиції до класів експозицій без обмеження конкретних правил (ваги ризику), які будуть застосовними до кожної конкретної експозиції у межах присвоєного класу експозицій. Представлені нижче критерії пріоритизації у вигляді дерева ухвалення рішень ґрунтовані на оцінюванні чітко встановлених у РВК умов відповідності експозиції певному класу експозицій та, якщо така відповідність існує, на будь-якому рішенні з боку установи, що звітує, або наглядового органу про застосовність певних класів експозицій. Таким чином, результат процесу класифікації експозиції для цілей звітування повинен відповідати положенням РВК. Це не забороняє установам застосовувати інші внутрішні процедури класифікації, які також можуть відповідати всім відповідним положенням РВК та їх тлумаченням, виданих на відповідному рівні.
63. Класу експозицій надають перевагу над іншими класами при ранжуванні на основі дерева ухвалення рішень (наприклад, спочатку оцінюють, чи може бути експозиція віднесена до певного класу експозицій без обмеження результату такого оцінювання), якщо інакше до цього класу не було би віднесено жодних експозицій. Це стосується випадків, коли за відсутності критеріїв пріоритизації один клас експозицій підкласом інших класів. Таким чином, критерії, графічно зображенні у вигляді дерева ухвалення рішень нижче, вимагають покрокового підходу.
64. У зв'язку з цим ранжування за деревом ухвалення рішень нижче виконують із такою послідовністю:
 1. Позиції сек'юритизації;
 2. Позиції, пов'язані з особливо високим ризиком;
 3. Експозиції власного капіталу;
 4. Дефолтні експозиції;
 5. Експозиції у формі часток або акцій у компаніях колективного інвестування («ККІ») / Експозиції у формі облігацій з покриттям (взаємовиключні класи експозицій);
 6. Експозиції, забезпечені іпотекою нерухомого майна;
 7. Інші позиції;
 8. Експозиції установ і корпоративних суб'єктів з короткостроковою кредитною оцінкою;
 9. Усі інші класи експозицій (взаємовиключні класи експозицій), які включають експозиції центральних урядів або центральних банків; експозиції регіональних урядів або місцевих органів; експозиції суб'єктів публічного сектора; експозиції багатосторонніх банків розвитку; експозиції міжнародних організацій; експозиції установ; експозиції корпоративних суб'єктів та роздрібні експозиції.
65. У випадку з експозиціями у формі часток або акцій у компаніях колективного інвестування та за умови застосування наскрізного підходу (параграфи 3, 4 та 5 статті 132 РВК) базисні окремі експозиції розглядають та класифікують за відповідною вагою ризику згідно із застосовними до них правилами, але всі окремі експозиції відносять до класу експозицій «експозиції у формі часток або акцій у компаніях колективного інвестування» («ККІ»).
66. Кредитні деривативи з покриттям ризику n-го дефолту, які згадано у статті 134(6) РВК, класифікують безпосередньо як позиції сек'юритизації. Якщо їх не оцінено, їх відносять до класу експозицій «Інші позиції». В останньому випадку номінальну суму договору відображають як

коефіцієнти попередньої конверсії оригінальної експозиції у рядку «Інша вага ризику» (використана вага ризику повинна бути визначена сумою, указаною згідно зі статтею 134(6) РВК).

67. У якості другого кроку в результаті застосування методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення експозиції переводять у клас експозицій надавача захисту.

ДЕРЕВО УХВАЛЕННЯ РІШЕНЬ ЩОДО ВІДНЕСЕННЯ КОЕФІЦІЄНТІВ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ ДО КЛАСІВ ЕКСПОЗИЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ СТАНДАРТИЗОВАНОГО ПІДХОДУ ЗГІДНО З РВК

Коефіцієнти попередньої конверсії оригінальної експозиції		
Чи відповідає експозиція критеріям для її віднесення до класу експозицій, згаданого в пункті (m) статті 112 РВК?	ТАК 	Позиції сек'юритизації
НІ 		
Чи відповідає експозиція критеріям для її віднесення до класу експозицій, згаданого в пункті (k) статті 112 РВК?	ТАК 	Позиції, пов'язані з особливо високим ризиком (див. також статтю 128 РВК)
НІ 		
Чи відповідає експозиція критеріям для її віднесення до класу експозицій, згаданого в пункті (p) статті 112 РВК?	ТАК 	Експозиції власного капіталу (див. також статтю 133 РВК)
НІ 		
Чи відповідає експозиція критеріям для її віднесення до класу експозицій, згаданого в пункті (j) статті 112 РВК?	ТАК 	Дефолтні експозиції
НІ 		
Чи відповідає експозиція критеріям для її віднесення до класу експозицій, згаданого в пунктах (l) та (o) статті 112 РВК?	ТАК 	Експозиції у формі часток або акцій у компаніях колективного інвестування (ККІ)

		Експозиції у формі облігацій з покриттям (див. також статтю 129 РВК) Ці два класи експозицій взаємовиключні (див. коментарі до наскрізного підходу у відповідях вище). Тому експозицію може бути віднесено лише до одного з них.
НІ 		
Чи відповідає експозиція критеріям для її віднесення до класу експозицій, згаданого в пункті (i) статті 112 РВК?	ТАК 	Експозиції, забезпечені іпотекою нерухомого майна (див. також статтю 124 РВК)
НІ 		
Чи відповідає експозиція критеріям для її віднесення до класу експозицій, згаданого в пункті (q) статті 112 РВК?	ТАК 	Інші позиції
НІ 		
Чи відповідає експозиція критеріям для її віднесення до класу експозицій, згаданого в пункті (n) статті 112 РВК?	ТАК 	Експозиції установ і корпоративних суб'єктів з короткостроковою кредитною оцінкою
НІ 		
Зазначені нижче класи експозицій є взаємовиключними. Тому експозицію може бути віднесено лише до одного з них. Експозиції центральних урядів або центральних банків Експозиції регіональних урядів або місцевих органів		

Експозиції установ публічного сектора
Експозиції багатосторонніх банків розвитку
Експозиції міжнародних організацій
Експозиції установ
Експозиції корпоративних суб'єктів
Роздрібні експозиції

3.2.4. Уточнення щодо меж охоплення деяких конкретних класів експозицій, згаданих у статті 112 РВК

3.2.4.1. Клас експозицій «Установи»

68. Внутрішньогрупові експозиції, згадані в параграфах 6 та 7 статті 113 РВК, відображають таким чином:
69. Експозиції, які відповідають вимогам статті 113(7) РВК, відображають як такі, що належать до відповідних класів експозицій, до яких їх би віднесли, якби вони не були внутрішньогруповими експозиціями.
70. Згідно з параграфами 6 та 7 статті 113 РВК, установа може, за умови попередньої згоди компетентних органів, ухвалити рішення щодо незастосування вимог параграфа 1 згаданої статті до експозицій такої установи у контрагенті, який є його материнською компанією, його дочірньою компанією, дочірньою компанією його материнської компанії або компанією, пов'язаною відносинами у розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄЕС. Це означає, що внутрішньогрупові контрагенти не обов'язково є установами, а можуть також бути компаніями, віднесеними до інших класів експозицій, наприклад, компаніями з надання допоміжних послуг або компаніями в розумінні статті 12(1) Директиви Ради 83/349/ЄЕС (⁷). Таким чином, внутрішньогрупові експозиції відображають як такі, що належать до відповідних класів експозицій.

3.2.4.2. Клас експозицій «Облігації з покриттям»

71. Експозиції SA відносять до класу експозицій «Облігації з покриттям» у такий спосіб:
72. Облігації, згадані у статті 52(4) Директиви Європейського Парламенту і Ради 2009/65/ЄС (⁸), повинні відповідати вимогам параграфів 1 та 2 статті 129 РВК, щоб їм можна було віднести до класу експозицій «Облігації з покриттям». Відповідність зазначеним вимогам перевіряють у кожному окремому випадку. Тим не менше, облігації, згадані у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС та випущені до 31 грудня 2007 року, також відносять до класу експозицій «Облігації з покриттям» згідно зі статтею 129(6) РВК.

3.2.4.3. Клас експозицій «Компанії колективного інвестування»

73. У разі використання можливості, згаданої у статті 132(5) РВК, експозиції у формі часток або акцій у ККІ, відображають як балансові позиції згідно з першим реченням статті 111(1) РВК.

3.2.5. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010	КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ Вартість експозиції, розрахована згідно зі статтею 111 РВК без урахування корекцій вартості та формування резервів, коефіцієнтів конверсії та ефекту застосування методів пом'якшення кредитного ризику, із зазначеними нижче характеристиками, які виникають на підставі статті 111(2) РВК:

	1. Для деривативних інструментів, операцій репо, операції з надання чи взяття в позику цінних паперів чи товарів, операцій із тривалим строком розрахунків та операцій маржинального кредитування з урахуванням глави 6 розділу II частини третьої РВК або пункту (f) статті 92(3) РВК оригінальна експозиція відповідає вартості експозиції для кредитного ризику контрагента, розрахованій із використанням методів, установлених у главі 6 розділу II частини третьої РВК. 2. До вартості експозицій для оренди застосовують статтю 134(7) РВК. 3. У випадку з нетінгом балансових активів, як установлено в статті 219 РВК, вартість експозицій відображають із урахуванням суми отриманого грошового забезпечення. 4. У випадку з генеральними угодами про нетінг, які охоплюють операції репо, операції з надання чи взяття в позику цінних паперів чи товарів або інші операції на умовах ринку капіталу, до яких застосовують главу 6 розділу II частини третьої РВК, ефект фінансово забезпеченого кредитного захисту у формі генеральних угод про нетінг, згаданих у статті 220(4) РВК, відображають у стовпці 010. Таким чином, у випадку з генеральними угодами про нетінг, які охоплюють операції репо, до яких застосовують главу 6 розділу II частини третьої РВК, Е*, що розраховують згідно зі статтями 220 та 221 РВК, відображають у стовпці 010 форми CR SA.
030	(-) Корекції вартості та формування резервів, пов'язані з оригінальною експозицією Статті 24 та 111 РВК Корекції вартості та формування резервів стосовно кредитних збитків, забезпечені згідно з системою бухгалтерського обліку, яку використовує суб'єкт, що звітує
040	Експозиція за вирахуванням корекцій вартості та формування резервів Сума стовпців 010 та 030
050 100	МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ІЗ ЕФЕКТОМ ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЙ Методи пом'якшення кредитного ризику, визначені у пункті (57) статті 4(1) РВК, які дають змогу зменшити кредитний ризик для експозиції або експозицій шляхом заміщення експозицій, як описано нижче у «Заміщення експозиції внаслідок застосування методу пом'якшення кредитного ризику». Максимальна сума забезпечення, що впливає на вартість експозиції (наприклад, якщо його використовують для пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозиції), обмежена вартістю експозиції. Позиції, які підлягають відображенню тут: — забезпечення, включене згідно з простим методом фінансового забезпечення; — прийнятний не забезпечений фінансово кредитний захист. Див. також інструкції в пункту 3.1.1.
050 060	Не забезпечений фінансово кредитний захист: скоригована вартість (G_A) Стаття 235 РВК Стаття 239(3) РВК містить формулу для розрахунку скоригованої вартості G_A не забезпеченого фінансово кредитного захисту.
050	Гарантії

	Стаття 203 РВК Не забезпечений фінансово кредитний захист, який визначено у пункті (59) статті 4(1) РВК та який не включає кредитні деривативи.
060	Кредитні деривативи Стаття 204 РВК
070 – 080	Фінансово забезпечений кредитний захист Ці стовпці стосуються фінансово забезпеченого кредитного захисту, який визначено у пункті (58) статті 4(1) РВК та до якого застосовують правила, встановлені у статтях 196, 197 та 200 РВК. Такі суми не включають генеральних угод про неттінг (які вже включено в коефіцієнти попередньої конверсії оригінальної експозиції). Інвестиції в кредитні ноти, згадані у статті 218 РВК, та балансові позиції неттінгу, які утворюються на підставі прийнятих угод про балансовий неттінг, згаданих у статті 219 РВК, вважають грошовим забезпеченням.
070	Фінансове забезпечення: простий метод Параграфи 1 та 2 статті 222 РВК.
080	Інший фінансово забезпечений кредитний захист Стаття 232 РВК.
090 – 100	ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ ВНАСЛІДОК ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДУ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ Стаття 222(3), параграфи 1 та 2 статті 235 та стаття 236 РВК Відтоки відповідають покритій частині коефіцієнтів попередньої конверсії оригінальної експозиції, яку вираховують із класу експозицій боржника, а отже, відносять до класу експозицій надавача захисту. Цю суму вважають притоком у клас експозицій надавача захисту. Притоки та відтоки у межах одних і тих самих класів експозицій також відображають. Враховують експозиції, які утворюються за рахунок можливих притоків і відтоків в інші форми.
110	ЧИСТА ЕКСПОЗИЦІЯ ПІСЛЯ КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ЕФЕКТІВ ЗАМІЩЕННЯ ЗА РАХУНОК ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ Сума експозиції за вирахуванням корекцій вартості після врахування відтоків і притоків через застосування МЕТОДІВ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ІЗ ЕФЕКТОМ ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ
120– 140	МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, ЩО ВПЛИВАЄ НА СУМУ ЕКСПОЗИЦІЇ. ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ, КОМПЛЕКСНИЙ МЕТОД ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ Статті 223–228 РВК. Вони також включають кредитні ноти (стаття 218 РВК) Кредитні ноти, згадані у статті 218 РВК, та балансові позиції неттінгу, які утворюються на підставі прийнятих угод про балансовий неттінг, згаданих у статті 219 РВК, вважають грошовим забезпеченням. Ефект від забезпечення експозицій, захищених прийнятим фінансовим забезпеченням, із використанням комплексного методу фінансового забезпечення розраховують згідно зі статтями 223–228 РВК.

120	Корекція експозиції на волатильність Параграфи 2 та 3 статті 223 РВК. Сума, що підлягає відображенню, показує вплив корекції експозиції на волатильність $(EVA-E) = E \cdot He$
130	(-) Скоригована вартість фінансового забезпечення (C_{vam}) Стаття 239(2) РВК. Для операцій із торговим портфелем, фінансового забезпечення і товарів, які є прийнятними для торгового портфеля, враховують експозиції згідно з пунктами (с)–(f) статті 299(2) РВК. Сума, яка підлягає відображенню, становить: $C_{vam} = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$. Визначення C, H_c, H_{fx}, t, T та t^* див. у секціях 4 та 5 глави 4 розділу II частини третьої РВК.
140	(-) У тому числі: Корекції на волатильність та погашення Стаття 223(1) РВК та стаття 239(2) РВК. Сума, яка підлягає відображенню, показує спільний вплив корекції на волатильність та погашення $(C_{vam} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, де вплив корекції на волатильність становить $(C_{va} - C) = C \cdot [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$, а вплив корекції на погашення становить $(C_{vam} - C_{va}) = C \cdot (1 - H_c - H_{fx}) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$
150	Повністю скоригована вартість експозиції (E^*) Стаття 220(4), стаття 223(2)–(5) та стаття 228(1) РВК.
160–190	Розподіл повністю скоригованої вартості експозиції позабалансових позицій за коефіцієнтами конверсії Стаття 111(1) та пункт (56) статті 4(1) РВК. Див. також статті 222(3) та 228(1) РВК. Відображені значення становлять повністю скориговану вартість експозиції до застосування коефіцієнта конверсії.
200	Вартість експозиції Стаття 111 РВК та секція 4 глави 4 розділу II частини третьої РВК. Вартість експозиції після врахування корекцій вартості, усі фактори пом'якшення кредитного ризику та коефіцієнти конверсії кредитів, яким присвоюють вагу ризику згідно зі статтею 113 та секцією 2 глави 2 розділу II частини третьої РВК.
210	У тому числі: Внаслідок кредитного ризику контрагента Для деривативних інструментів, операцій репо, операції з надання чи взяття в позику цінних паперів чи товарів, операцій із тривалим строком розрахунків та операцій маржинального кредитування з урахуванням глави 6 розділу II частини третьої РВК вартість експозиції до кредитного ризику контрагента, розрахована з використанням методів, установлених у секціях 2–5 глави 6 розділу II частини третьої РВК.
215	Сума зваженої на ризик експозиції до застосування коефіцієнта для підтримки МСП Параграфи 1–5 статті 113 РВК без урахування коефіцієнта підтримки МСП, встановленого у статті 501 РВК.
220	Сума зваженої на ризик експозиції після застосування коефіцієнта для підтримки МСП

	Параграфи 1–5 статті 113 РВК з урахуванням коефіцієнта підтримки МСП, встановленого у статті 501 РВК.
230	У тому числі: з кредитною оцінкою від призначеної установи зовнішнього кредитного оцінювання Пункти (а)–(d), (f), (g), (l), (n), (o) та (q) статті 112 РВК
240	У тому числі: з кредитною оцінкою від центрального уряду Пункти (b)–(d), (f), (g), (l) та (o) статті 112 РВК

Рядки	Інструкції
010	Усього експозицій
015	у тому числі: Дефолтні експозиції у класах експозицій «елементи, пов’язані з особливо високим ризиком» та «експозиції власного капіталу» Стаття 127 РВК Цей рядок заповнюють виключно стосовно класів експозицій «елементи, пов’язані з особливо високим ризиком» та «експозиції власного капіталу». Експозицію, яка або згадана у статті 128(2) РВК, або відповідає критеріям, встановленим у статті 128(3) або статті 133 РВК, відносять до класу експозицій «Позиції, пов’язані з особливо високим ризиком» або «Експозиції власного капіталу». Таким чином, перекласифікацію не застосовують, навіть у випадку з дефолтними експозиціями, згаданими у статті 127 РВК.
020	у тому числі: МСП Тут відображають усі експозиції МСП.
030	у тому числі: Експозиції, до яких застосовний коефіцієнт для підтримки МСП Тут відображають тільки ті експозиції, які відповідають вимогам статті 501 РВК.
040	у тому числі: Забезпечені іпотекою нерухомого майна — житлова нерухомість Стаття 125 РВК Відображають як належні до класу експозицій «Забезпечені іпотекою нерухомого майна»
050	у тому числі: Експозиції, до яких на постійній основі частково застосовують стандартизований підхід Експозиції, до яких застосовано стандартизований підхід згідно зі статтею 150(1) РВК
060	у тому числі: Експозиції, до яких застосовують стандартизований підхід із наданням наглядовим органом попереднього дозволу на покрокове впровадження підходу на основі внутрішніх рейтингів Стаття 148(1) РВК
070–130	РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ТИПАМИ ЕКСПОЗИЦІЙ Позиції «банківського портфеля» установи, що звітує, розподіляють, на основі зазначених нижче критеріїв, на балансові експозиції, які зазнають кредитного ризику, позабалансові експозиції, які зазнають кредитного ризику, та експозиції, які зазнають кредитного ризику контрагента.

	Експозиції, що зазнають кредитного ризику контрагента та утворюються в результаті діяльності установи, яка є частиною її торгового портфеля, як згадано у пункті (f) статті 92(3) та у статті 299(2) РВК, відносять до експозицій, які зазнають кредитного ризику контрагента. Установи, які застосовують статтю 94(1) РВК, також розподіляють свої позиції «торгового портфеля», на основі зазначених нижче критеріїв, на балансові експозиції, які зазнають кредитного ризику, позабалансові експозиції, які зазнають кредитного ризику, та експозиції, які зазнають кредитного ризику контрагента.
070	Балансові експозиції, які зазнають кредитного ризику Активи, які згадані у статті 24 РВК та які не віднесено до жодної іншої категорії. Експозиції, які є балансовими позиціями і які включено як операції фінансування з цінними паперами, операції з деривативами та операцій із тривалим строком розрахунків або з договірною міжпродуктового неттінгу, відображають у рядках 090, 110 та 130, тому в цьому рядку їх не відображають. Вільна передача, згадана у статті 379(1) РВК (якщо її не вираховують), не є балансовою позицією, але все ж її відображають у цьому рядку. Сюди включають експозиції, які утворюються з активів, розміщених у центрального контрагента, визначеного у пункті (90) статті 4(1) РВК, якщо їх не відображено у рядку 080.
080	Позабалансові експозиції, які зазнають кредитного ризику Позабалансові позиції становлять позиції, перераховані в додатку I до РВК. Експозиції, які є позабалансовими позиціями і які включено як операції фінансування з цінними паперами, операції з деривативами та операцій із тривалим строком розрахунків або з договірною міжпродуктового неттінгу, відображають у рядках 090, 110 та 130, тому в цьому рядку їх не відображають. Сюди включають експозиції, які утворюються з активів, розміщених у центрального контрагента, визначеного у пункті (90) статті 4(1) РВК, якщо їх вважають позабалансовими активами.
090–130	Експозиції/ операції, які зазнають кредитного ризику контрагента
090	Операції фінансування з цінними паперами Операції фінансування з цінними паперами (SFT), визначені в параграфі 17 документа Базельського комітету «Застосування «Базеля II» до торговельної діяльності та правила щодо ефектів подвійного дефолту» (The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects), включають: (i) договори репо та договори зворотного репо, визначені в пункті (82) статті 4(1) РВК, а також операції з надання чи взяття в позику цінних паперів чи товарів; (ii) операції маржинального кредитування, визначені у статті 272(3) РВК.
100	У тому числі: кліринг за якими здійснюється централізовано через кваліфікованого центрального контрагента Стаття 306 РВК стосовно кваліфікованих центральних контрагентів, визначених у пункті (88) статті 4(1) РВК згідно зі статтею 301(2) РВК. Торговельні експозиції центрального контрагента, визначені в пункті (91) статті 4(1) РВК.
110	Деривативи та операції з тривалим строком розрахунків

	Деривативи включають контракти, перераховані в додатку II до РВК. Операції з тривалим строком розрахунків, визначені у статті 272(2) РВК. Деривативи та операції з тривалим строком розрахунків, які входять до міжпродуктового нетінгу, а тому підлягають відображенню в рядку 130, у цьому рядку не відображають.
120	У тому числі: кліринг за якими здійснюється централізовано через кваліфікованого центрального контрагента Стаття 306 РВК стосовно кваліфікованих центральних контрагентів, визначених у пункті (88) статті 4(1) РВК згідно зі статтею 301(2) РВК. Торговельні експозиції центрального контрагента, визначені в пункті (91) статті 4(1) РВК.
130	Із договірною міжпродуктового нетінгу У цьому рядку відображають експозиції, які через існування договірною міжпродуктового нетінгу (визначеного у статті 272(11) РВК), не можуть бути віднесені ані до деривативів та операцій із тривалим строком розрахунків або операцій фінансування з цінними паперами.
140–280	РОЗПОДІЛ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ВАГОЮ РИЗИКУ
140	0 %
150	2 % Стаття 306(1) РВК
160	4 % Стаття 305(3) РВК
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Пункт (с) статті 232(3) РВК.
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % Статті 133(2) та 48(4) РВК
260	370 % Стаття 471 РВК
270	1 250 % Стаття 133(2) та стаття 379 РВК
280	Інша вага ризику

	У цьому рядку не відображають класи експозицій «Уряди», «Корпоративні суб'єкти», «Установи» та «Роздріб». Для відображення експозицій, до яких не застосовна вага ризику, вказана у формі. Параграфи 1–5 статті 113 РВК. Кредитні деривативи з покриттям ризику n-го дефолту без рейтингу (стаття 134(6) РВК) відображають у цьому рядку із присвоєним класом експозицій «Інші позиції». Див. також статтю 124(2) та пункт (b) статті 152(2) РВК.
290–320	Меморіальні позиції Див. також пояснення мети меморіальних позицій у загальній секції CR SA.
290	Експозиції, забезпечені іпотеками комерційного нерухомого майна Пункт (i) статті 112 РВК Це виключно меморіальна позиція. Окремо від розрахунку сум експозиції до ризику стосовно експозицій, забезпечених комерційним нерухомим майном, згаданим у статтях 124 та 126 РВК, експозиції класифікують і відображають у цьому рядку, якщо вони забезпечені комерційним нерухомим майном.
300	Дефолтні експозиції, до яких застосовна вага ризику 100% Пункт (j) статті 112 РВК Експозиції, віднесені до класу експозицій «дефолтні експозиції», які підлягають віднесенню до цього класу експозицій, якщо вони не були в дефолті.
310	Експозиції, забезпечені іпотеками житлового нерухомого майна Пункт (i) статті 112 РВК Це виключно меморіальна позиція. Окремо від розрахунку сум експозиції до ризику стосовно експозицій, забезпечених іпотеками житлового нерухомого майна згідно зі статтями 124 та 125 РВК, експозиції класифікують і відображають у цьому рядку, якщо вони забезпечені нерухомим майном.
320	Дефолтні експозиції, до яких застосовна вага ризику 150% Пункт (j) статті 112 РВК Експозиції, віднесені до класу експозицій «дефолтні експозиції», які підлягають віднесенню до цього класу експозицій, якщо вони не були в дефолті.

3.3. КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ПІДХІД ДО ВИМОГ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ (CR IRB)

3.3.1. Сфера застосування форми CR IRB

74. Сфера застосування CR IRB охоплює вимоги до власних коштів стосовно:

- i. Кредитного ризику в банківському портфелі, у тому числі:
 - Кредитного ризику контрагента в банківському портфелі;
 - Ризику розмивання капіталу стосовно купленої дебіторської заборгованості;
 - ii. Кредитного ризику контрагента в торговому портфелі;
 - iii. Вільної передачі, що є результатом усіх видів господарської діяльності.
75. Сфера застосування цієї форми охоплює експозиції, для яких суми зваженої на ризик експозиції розраховують згідно зі статтями 151–157 глави 3 розділу II частини третьої (підхід на основі внутрішніх рейтингів).

76. Форма CR IRB не охоплює такі дані:

- i. Експозиції власного капіталу, які відображають у формі CR EQU IRB;
- ii. Позиції сек'юритизації, які відображають у формах CR SEC та/або CR SEC Details;
- iii. «Інші некредитні активи на основі зобов'язань», згадані у пункті (g) статті 147(2) РБК. Вага ризику для цього класу експозицій повинна бути встановлена на рівні 100% у будь-який момент часу, крім як для готівки в касі, еквівалентних грошових позицій та експозицій, які є залишковою вартістю орендованих активів, згідно зі статтею 156 РБК. Суми зважених на ризик експозицій для цього класу експозицій відображають безпосередньо у формі CA;
- iv. Ризик коригування кредитної оцінки, який відображають у формі CVA Risk;

Форма CR IRB не вимагає географічного розподілу експозицій, до яких застосовний підхід на основі внутрішніх рейтингів, за резидентством контрагента. Такий розподіл відображають у формі CR GB.

77. Щоб уточнити, чи використовує установа власні оцінки збитків у разі дефолту або коефіцієнти конверсії кредитів, стосовно кожного відображеного класу експозицій надають таку інформацію:

«НІ» = якщо використовують оцінки збитків у разі дефолту та коефіцієнти конверсії кредитів, надані наглядовим органом (базовий підхід на основі внутрішніх рейтингів — F-IRB)

«ТАК» = якщо використовують власні оцінки збитків у разі дефолту та коефіцієнти конверсії кредитів (удосконалений підхід на основі внутрішніх рейтингів A-IRB)

У будь-якому випадку для звітування про роздрібні портфелі потрібно вказувати «ТАК».

Якщо установа використовує власні оцінки збитків у разі дефолту для розрахунку сум зважених на ризик експозицій для однієї частини своїх експозицій, до яких застосовний підхід на основі внутрішніх рейтингів, та оцінки збитків у разі дефолту, надані наглядовим органом, для розрахунку сум зважених на ризик експозицій для іншої частини своїх експозицій, до яких застосовний підхід на основі внутрішніх рейтингів, відображають «Усього» за CR IRB для позицій F-IRB та «Усього» за CR IRB для позицій A-IRB.

3.3.2. Розподіл форми CR IRB

78. CR IRB складається з двох форм. CR IRB 1 містить загальний огляд експозицій IRB та різних методів розрахунку загальних сум експозицій до ризику, а також показує розподіл сукупних експозицій за типами експозицій. CR IRB 2 показує розподіл сукупних експозицій, присвоєних класам або пулам боржників. Форми CR IRB 1 та CR IRB 2 заповнюють окремо стосовно таких класів і підкласів експозицій:

1. Усього
(Форма «Усього» повинна бути заповнена стосовно F-IRB та окремо для A-IRB підходів.)
2. Центральні уряди і центральні банки
(пункт (a) статті 147(2) РБК)
3. Установи
(пункт (b) статті 147(2) РБК)
- 4.1) Корпоративні суб'єкти — МСП
(пункт (c) статті 147(2) РБК)
- 4.2) Корпоративні суб'єкти — спеціалізовані позики

(стаття 147(8) РВК)

4.3) Корпоративні суб'єкти — інші

(Усі експозиції корпоративних суб'єктів, які згадано в пункті (с) статті 147(2) РВК та не відображено у 4.1 та 4.2).

5.1) Роздріб — забезпечені нерухомим майном — МСП

(Роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК у поєднанні зі статтею 154(3) РВК та які забезпечені нерухомим майном).

5.2) Роздріб — забезпечені нерухомим майном — не МСП

(Роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК, забезпечені нерухомим майном та не відображені в 5.1).

5.3) Роздріб — кваліфіковані відновлювані

(Роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК у поєднанні зі статтею 154(4) РВК).

5.4) Роздріб — інше, МСП

(Роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК та не відображені в 5.1 та 5.3).

5.5) Роздріб — Інше — не МСП

(Роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК та не відображені в 5.2 та 5.3).

3.3.3. С 08.01 — Кредитний ризик і кредитний ризик контрагента та вільна передача: Підхід до вимог до капіталу на основі внутрішніх рейтингів (CR IRB 1)

3.3.3.1. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	Інструкції
010	ВНУТРІШНЯ РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА / ЙМОВІРНІСТЬ ДЕФОЛТУ, ПРИСВОЄНА КЛАСУ АБО ПУЛУ БОРЖНИКІВ (%) Ймовірність дефолту, присвоєна класу або пулу боржників, яку потрібно зазначити, повинна бути основана на положеннях, встановлених у статті 180 РВК. Стосовно кожного окремого класу або пулу відображають ймовірність дефолту, присвоєну конкретному класу або пулу боржників. Стосовно показників, які відповідають результату агрегації класів або пулів боржників (наприклад, сукупні експозиції), відображають середнє значення ймовірності дефолту, зважене на експозицію, яке присвоюють класам або пулам боржників, до яких застосовано агрегацію. Вартість експозиції (стовпець 110) використовують для розрахунку зваженого на експозицію середнього значення ймовірності дефолту.
	Стосовно кожного окремого класу або пулу відображають ймовірність дефолту, присвоєну конкретному класу або пулу боржників. Усі відображені параметри ризиків отримують із параметрів ризиків, які використовують у внутрішній рейтинговій системі, затвердженій відповідним компетентним органом. Мати наглядову універсальну шкалу або передбачено, ані бажано. Якщо установа, що звітує, застосовує унікальну рейтингову систему або здатна звітувати з

	використанням внутрішньої універсальної шкали, використовують саме таку шкалу. В іншому випадку різні рейтингові системи об'єднують та впорядковують відповідно до таких критеріїв: Класи боржників за різними рейтинговими системами об'єднують у пул і впорядковують від найнижчого до найвищого значення ймовірності дефолту, присвоєного кожному класу боржників. Якщо установа використовує велику кількість класів або пулів, із компетентними органами можна погодити меншу кількість класів або пулів, які підлягають звітуванню. Установи заздалегідь зв'язуються зі своїм компетентним органом, якщо вони бажають відобразити іншу кількість класів порівняно зі внутрішньою кількістю класів. Для цілей зважування середнього значення ймовірності дефолту використовують вартість експозиції, відображену у стовпці 110. Усі експозиції, в тому числі дефолтні експозиції, враховують для цілей розрахунку середньої ймовірності дефолту, зваженої на експозицію (напр., на «сукупну експозицію»). Дефолтні експозиції — це такі експозиції, яким присвоєно останні(-й) рейтинговий(-і) клас(-и) з імовірністю дефолту 100%.
020	КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ Установи відображають вартість експозиції до врахування будь-яких корекцій вартості, формування резервів, ефектів пом'якшення кредитного ризику або коефіцієнтів конверсії кредитів. Вартість оригінальної експозиції відображають згідно зі статтею 24 РВК та параграфами 1, 2, 4, 5, 6 та 7 статті 166 РВК. Ефект, який виникає в результаті застосування статті 166(3) РВК (ефект балансового нетінгу позик і депозитів), відображають окремо як фінансово забезпечений кредитний захист, тому він не призводить до зменшення оригінальної експозиції.
030	У ТОМУ ЧИСЛІ: ВЕЛИКІ СУБ'ЄКТИ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА ТА НЕРЕГУЛЬОВАНІ ФІНАНСОВІ СУБ'ЄКТИ Розподіл коефіцієнтів попередньої конверсії оригінальної експозиції стосовно всіх експозицій суб'єктів, згаданих у статті 142(4) та (5) РВК, на які поширюються вищі значення кореляції, визначені згідно зі статтею 153(2) РВК.
040–080	МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ІЗ ЕФЕКТОМ ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ Пом'якшення кредитного ризику, визначене в пункті (57) статті 4(1) РВК, які дають змогу зменшити кредитний ризик для експозиції або експозицій шляхом заміщення експозицій, як визначено нижче у «ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ ВНАСЛІДОК ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДУ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ».
040–050	НЕ ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ ФІНАНСОВО КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ Не забезпечений фінансово кредитний захист, який визначено у пункті (59) статті 4(1) РВК. Максимальна сума забезпечення, що впливає на експозицію (наприклад, яке використовують для пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозиції), обмежена вартістю експозиції.
040	ГАРАНТІЇ:

	Якщо власні оцінки збитків у разі дефолту не використовують, відображають скориговану вартість (G_A), визначену у статті 236(3) РВК. Якщо згідно зі статтею 183 РВК використовують власні оцінки збитків у разі дефолту, відображають відповідну вартість, використану у внутрішній моделі. Гарантії відображають у стовпці 040, якщо збитки в разі дефолту не скориговано. Якщо збитки в разі дефолту скориговано, суму гарантії відображають у стовпці 150. Стосовно експозицій, до яких застосовний режим подвійного дефолту, вартість не забезпеченого фінансово кредитного захисту відображають у стовпці 220.
050	КРЕДИТНІ ДЕРИВАТИВИ: Якщо власні оцінки збитків у разі дефолту не використовують, відображають скориговану вартість (G_A), визначену у статті 236(3) РВК. Якщо згідно зі статтею 183 РВК використовують власні оцінки збитків у разі дефолту, відображають відповідну вартість, використану у внутрішньому моделюванні. Якщо збитки в разі дефолту скориговано, суму кредитних деривативів відображають у стовпці 160. Стосовно експозицій, до яких застосовний режим подвійного дефолту, вартість не забезпеченого фінансово кредитного захисту відображають у стовпці 220.
060	ІНШИЙ ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ Максимальна сума забезпечення, що впливає на експозицію (наприклад, якщо його використовують для пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозиції), обмежена вартістю експозиції. Якщо власні оцінки збитків у разі дефолту не використовують, застосовують статтю 232 РВК. Якщо використовують власні оцінки збитків у разі дефолту, відображають ті методи пом'якшення кредитного ризику, які відповідають умовам, визначеним у статті 212 РВК. Відображають відповідну вартість, використану у внутрішній моделі. Суму відображають у стовпці 060, якщо збитки в разі дефолту не скориговано. Якщо збитки в разі дефолту скориговано, суму відображають у стовпці 170.
070–080	ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ ВНАСЛІДОК ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДУ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ Відтоки відповідають покритій частині коефіцієнтів попередньої конверсії оригінальної експозиції, яку вираховують із класу експозицій боржника та, у відповідних випадках, із класу або пулу боржників, а отже, відносять до класу експозицій надавача захисту та, у відповідних випадках, класу або пулу боржників. Цю суму вважають притоком у клас експозицій надавача захисту та, у відповідних випадках, класи або пули боржників. Притоки та відтоки у межах одних і тих самих класів експозицій та, у відповідних випадках, класів або пулів боржників, також враховують. Враховують експозиції, які утворюються за рахунок можливих притоків і відтоків в інші форми.
090	ЕКСПОЗИЦІЯ ПІСЛЯ КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ЕФЕКТІВ ЗАМІЩЕННЯ ЗА РАХУНОК ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ

	Експозиція, віднесена до відповідного класу або пулу боржників, та клас експозицій після врахування відтоків і притоків, зумовлених застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику із ефектом заміщення експозиції.
100, 120	У тому числі: Позабалансові позиції Див. інструкції до форми CR-SA
110	ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ Відображають вартість експозиції, визначеної згідно зі статтею 166 РВК другим реченням статті 230(1) РВК. До інструментів, згаданих у додатку I, застосовують коефіцієнти конверсії кредитів (параграфи 8, 9 та 10 статті 166 РВК), незалежно від вибраного установою підходу. Стосовно рядків 040–060 (операції фінансування з цінними паперами, деривативи, операції із тривалим строком розрахунків та експозиції, які є предметом крос-продуктової угоди про неттінг), з урахуванням глави 6 розділу II частини третьої РВК, вартість експозиції є такою самою, як і вартість для кредитного ризику контрагента, розрахована згідно із секціями 3–7 глави 6 розділу II частини третьої РВК. Ці значення відображають у цьому стовпці, а не у стовпці 130 «У тому числі: внаслідок кредитного ризику контрагента».
130	У тому числі: Внаслідок кредитного ризику контрагента Див. інструкції до форми CR SA.
140	У ТОМУ ЧИСЛІ: ВЕЛИКІ СУБ'ЄКТИ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА ТА НЕРЕГУЛЬОВАНІ ФІНАНСОВІ СУБ'ЄКТИ Розподіл вартості експозицій стосовно всіх експозицій суб'єктів, згаданих у статті 142(4) та (5) РВК, на які поширюються вищі значення кореляції, визначені згідно зі статтею 153(2) РВК.
150–210	МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, ВРАХОВАНІ ПРИ РОЗРАХУНКУ ВТРАТ У РАЗІ ДЕФОЛТУ, ЗА ВИРАХУВАННЯМ РЕЖИМУ ПОДВІЙНОГО ДЕФОЛТУ Методи пом'якшення кредитного ризику, які впливають на збитки у разі дефолту в результаті застосування ефекту заміщення, створюваного методами пом'якшення кредитного ризику, у цих стовпцях не відображають. Якщо власні оцінки збитків у разі дефолту не використовують, враховують статтю 228(2), статтю 230(1) та (2) і статтю 231 РВК. Якщо використовують власні оцінки збитків у разі дефолту: — Що стосується не забезпеченого фінансово кредитного захисту, стосовно експозицій центральних урядів, центральних банків, установ і корпоративних суб'єктів враховують статтю 161(3) РВК. Стосовно роздрібних експозицій враховують статтю 164(2) РВК. — Стосовно фінансово забезпеченого кредитного захисту забезпечення враховують при розрахунках збитків у разі дефолту згідно з пунктами (е) та (f) статті 181(1) РВК.
150	ГАРАНТІЇ Див. інструкції до стовпця 040.
160	КРЕДИТНІ ДЕРИВАТИВИ

	Див. інструкції до стовпця 050.
170	ВИКОРИСТОВУЮТЬ ВЛАСНІ ОЦІНКИ ЗБИТКІВ У РАЗІ ДЕФОЛТУ: ІНШИЙ ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ Відповідна вартість, використана у внутрішньому моделюванні установи. Такі фактори пом'якшення кредитного ризику, які відповідають критеріям у статті 212 РВК.
180	ПРИЙНЯТНЕ ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ Для операцій із торговим портфелем, фінансових інструментів і товарів, які є прийнятними для торгового портфеля, враховують експозиції згідно з пунктами (с)–(f) статті 299(2) РВК. Кредитні ноти та балансовий неттінг згідно із секцією 4 глави 4 розділу II частини третьої РВК вважають грошових забезпеченням. Якщо не використовують власних оцінок збитків у разі дефолту, відповідні значення визначають згідно з параграфами 1–4 статті 193 та статті 194(1) РВК. Відображають скориговану вартість (Cvam), визначену у статті 223(2) РВК. Якщо використовують власні оцінки збитків у разі дефолту, при розрахунках збитків у разі дефолту згідно з пунктами (e) та (f) статті 181(1) РВК враховують фінансове забезпечення. Сума, яка підлягає відображенню, дорівнює розрахунковій ринковій вартості забезпечення.
190–210	ІНШЕ ПРИЙНЯТНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ Якщо не використовують власних оцінок збитків у разі дефолту, відповідні значення визначають згідно з параграфами 1–8 статті 199 РВК та статті 299 РВК. Якщо використовують власні оцінки збитків у разі дефолту, при розрахунках збитків у разі дефолту згідно з пунктами (e) та (f) статті 181(1) РВК враховують інше забезпечення.
190	НЕРУХОМІСТЬ Якщо не використовують власних оцінок збитків у разі дефолту, відповідні значення визначають згідно з параграфами 2, 3 та 4 статті 199 РВК та відображають у цьому стовпці. Оренда нерухомого майна також враховують (див. статтю 199(7) РВК). Див. також статтю 229 РВК. Якщо використовують власні оцінки збитків у разі дефолту, сума, яка підлягає відображенню, дорівнює розрахунковій ринковій вартості.
200	ІНШЕ ФІЗИЧНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ Якщо не використовують власних оцінок збитків у разі дефолту, відповідні значення визначають згідно з параграфами 6 та 8 статті 199 РВК та відображають у цьому стовпці. Оренду майна, крім нерухомого, також враховують (див. статтю 199(7) РВК). Див. також статтю 229(3) РВК. Якщо використовують власні оцінки збитків у разі дефолту, сума, яка підлягає відображенню, дорівнює розрахунковій ринковій вартості забезпечення.
210	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ Якщо не використовують власних оцінок збитків у разі дефолту, відповідні значення визначають згідно зі статтями 199(5) та 229(2) РВК та відображають у цьому стовпці.

	Якщо використовують власні оцінки збитків у разі дефолту, сума, яка підлягає відображенню, дорівнює розрахунковій ринковій вартості забезпечення.
220	ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ РЕЖИМУ ПОДВІЙНОГО ДЕФОЛТУ: НЕ ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ ФІНАНСОВО КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ Гарантії та кредитні деривативи, які охоплюють експозиції, на які поширюється режим подвійного дефолту, з урахуванням статті 202 та статті 217(1) РВК. Див. також стовпці 040 «Гарантії» та 050 «Кредитні деривативи».
230	ЗВАЖЕНІ НА ЕКСПОЗИЦІЮ СЕРЕДНІ ВТРАТИ В РАЗІ ДЕФОЛТУ (%) Враховують увесь вплив методів пом'якшення кредитного ризику на значення збитків у разі дефолту, як визначено у главах 3 та 4 розділу II частини третьої РВК. У випадку з експозиціями, на які поширюється режим подвійного дефолту, збитки в разі дефолту, які підлягають відображенню, відповідають збиткам у разі дефолту, вибраним згідно зі статтею 161(4) РВК. Стосовно дефолтних експозицій враховують пункт (h) статті 181(1) РВК. Вартість експозиції, згадана у стовпці 110, використовують для розрахунку зважених на експозицію середніх значень. Враховують усі ефекти (тому нижнє значення, застосовне до іпотек, враховують у звітності). Стосовно установ, які застосовують підхід на основі внутрішніх рейтингів, але не використовують власних оцінок збитків у разі дефолту, ефекти пом'якшення ризику, створювані фінансовим забезпеченням, відображають у E*, у складі повністю скоригованої вартості експозиції, а потім відображають у збитках у разі дефолту*, як зазначено у статті 228(2) РВК. Зважене на експозицію середнє значення збитків у разі дефолту, пов'язане з кожним значенням «класу або пулу боржників» стосовно ймовірності дефолту, розраховують на основі середнього значення пруденційних збитків у разі дефолту, присвоєного експозиціям класу/пулу такої ймовірності дефолту, які зважено на вартість відповідної експозиції, відображеної у стовпці 110. Якщо застосовують власні оцінки збитків у разі дефолту, враховують статтю 175 та параграфи 1 та 2 статті 181 РВК. У випадку з експозиціями, на які поширюється режим подвійного дефолту, збитки в разі дефолту, які підлягають відображенню, відповідають збиткам у разі дефолту, вибраним згідно зі статтею 161(4) РВК. Розрахунок зваженого на експозицію середнього значення збитків у разі дефолту виконують на основі параметрів ризиків, які фактично використовують у внутрішній рейтинговій системі, затвердженій відповідним компетентним органом. Дані не відображають стосовно спеціалізованих експозицій кредитування, згаданих у статті 153(5). Експозиції та відповідні збитки в разі дефолту для великих регульованих суб'єктів фінансового сектора та нерегульованих фінансових суб'єктів не враховують при розрахунку стовпця 230, а враховують лише при розрахунку стовпця 240.
240	ЗВАЖЕНІ НА ЕКСПОЗИЦІЮ СЕРЕДНІ ВТРАТИ В РАЗІ ДЕФОЛТУ (%) ДЛЯ ВЕЛИКИХ СУБ'ЄКТІВ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА ТА НЕРЕГУЛЬОВАНИХ ФІНАНСОВИХ СУБ'ЄКТІВ

	Зважене не експозицію середнє значення збитків у разі дефолту (%) стосовно всіх експозицій великих суб'єктів фінансового сектора, визначених у статті 142(4) РВК, та нерегульованих суб'єктів фінансового сектора, визначених у статті 142(5) РВК, на які поширюються вищі значення кореляції, визначені згідно зі статтею 153(2) РВК.
250	ЗВАЖЕНИЙ НА ЕКСПОЗИЦІЮ СЕРЕДНІЙ СТРОК ПОГАШЕННЯ (КІЛЬКІСТЬ ДНІВ) Відображену вартість визначають відповідно до статті 162 РВК. Вартість експозиції (стовпець 110) використовують для розрахунку зважених на експозицію середніх значень ймовірності дефолту. Середній строк погашення вказують у днях. Ці дані не відображають стосовно вартості експозицій, для яких строк погашення не є елементом розрахунку зважених на ризик сум експозицій. Це означає, що цей стовпець не заповнюють стосовно класу експозицій «роздріб».
255	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ПІДТРИМКИ МСП Стосовно центральних урядів та центральних банків, корпоративних суб'єктів та установ див. параграфи 1 та 3 статті 153 РВК. Стосовно роздробу див. статтю 154(1) РВК. Коефіцієнт підтримки МСП, згаданий у статті 501(1) РВК, не враховують.
260	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ПІСЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ПІДТРИМКИ МСП Стосовно центральних урядів та центральних банків, корпоративних суб'єктів та установ див. параграфи 1 та 3 статті 153 РВК. Стосовно роздробу див. статтю 154(1) РВК. Коефіцієнта підтримки МСП, згаданий у статті 501(1) РВК, враховують.
270	У ТОМУ ЧИСЛІ: ВЕЛИКІ СУБ'ЄКТИ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРА ТА НЕРЕГУЛЬОВАНІ ФІНАНСОВІ СУБ'ЄКТИ Розподіл зваженої на ризик суми експозиції після застосування коефіцієнта підтримки МСП стосовно всіх експозицій великих суб'єктів фінансового сектора, визначених у статті 142(4) РВК, та нерегульованих суб'єктів фінансового сектора, визначених у статті 142(5) РВК, на які поширюються вищі значення кореляції, визначені згідно зі статтею 153(2) РВК.
280	СУМА ОЧІКУВАНИХ ЗБИТКІВ Визначення терміна «очікуваний збиток» див. у статті 5(3) РВК, а розрахунок сум очікуваних збитків див. у статті 158 РВК. Суму очікуваних збитків, яка підлягає відображенню, розраховують на основі параметрів ризиків, які фактично використовують у внутрішній рейтинговій системі, затвердженій відповідним компетентним органом.
290	(-) КОРЕКЦІЇ ВАРТОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ Відображають корекції вартості, а також корекції на специфічний і загальний кредитний ризик згідно зі статтею 159 РВК. Корекції на загальний кредитний ризик відображають шляхом присвоєння суми пропорційно на основі очікуваного збитку різних класів боржників.
300	КІЛЬКІСТЬ БОРЖНИКІВ

	Параграфи 1 та 2 статті 172 РВК. Стосовно всіх класів експозицій, крім класу роздрібних експозицій і випадків, згаданих у другому реченні пункту (е) статті 172(1) РВК, установа відображає кількість юридичних осіб/боржників, рейтинг яких було складено окремо, незалежно від кількості різних наданих позик або експозицій. У межах класу роздрібних експозицій, або у випадку, якщо окремі експозиції одного й того самого боржника відносять до різних класів боржників згідно з другим реченням пункту (е) статті 172(1) РВК у межах інших класів експозицій, установа відображає кількість експозицій, які були окремо віднесені до певного класу або пулу боржників. Якщо застосовна стаття 172(2), боржника можуть розглядати в межах декількох класів. Оскільки цей стовпець стосується елемента структури рейтингової системи, він також стосується коефіцієнта попередньої конверсії оригінальної експозиції, присвоєного кожного класу або пулу боржників, без урахування ефекту, створеного методами пом'якшення кредитного ризику (зокрема ефектів перерозподілу).

Рядки	Інструкції
010	УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ
015	у тому числі: Експозиції, до яких застосовний коефіцієнт підтримки МСП Тут відображають тільки ті експозиції, які відповідають вимогам статті 501(2) РВК.
020–060	РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ТИПАМИ ЕКСПОЗИЦІЙ:
020	Балансові позиції, які зазнають кредитного ризику Активи, які згадані у статті 24 РВК, не відносять до жодної іншої категорії. Експозиції, які є балансовими позиціями і які включено як операції фінансування з цінними паперами, операції з деривативами та операції із тривалим строком розрахунків або з договірною міжпродуктового неттінгу, відображають у рядках 040–060, тому в цьому рядку їх не відображають. Вільна передача, згадана у статті 379(1) РВК (якщо її не вираховують), не є балансовою позицією, але все ж її відображають у цьому рядку. Сюди включають експозиції, які утворюються з активів, розміщених у центрального контрагента, визначеного у пункті (91) статті 4(1) РВК, якщо їх не відображено у рядку 030.
030	Позабалансові позиції, які зазнають кредитного ризику Позабалансові позиції становлять позиції, перераховані в додатку І до РВК. Експозиції, які є позабалансовими позиціями і які включено як операції фінансування з цінними паперами, операції з деривативами та операції із тривалим строком розрахунків або з договірною міжпродуктового неттінгу, відображають у рядках 040–060, тому в цьому рядку їх не відображають. Сюди включають експозиції, які утворюються з активів, розміщених у центрального контрагента, визначеного у пункті (91) статті 4(1) РВК, якщо їх вважають

	позабалансовими активами.
040–060	Експозиції/ операції, які зазнають кредитного ризику контрагента
040	Операції фінансування з цінними паперами Операції фінансування з цінними паперами (SFT), визначені в параграфі 17 документа Базельського комітету «Застосування «Базеля II» до торговельної діяльності та правила щодо ефектів подвійного дефолту» (The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects), включають: (i) договори репо та договори зворотного репо, визначені в пункті (82) статті 4(1) РВК, а також операції з надання чи взяття в позику цінних паперів чи товарів; та (ii) операції маржинального кредитування, визначені у статті 272(3) РВК. Операції фінансування з цінними паперами, які входять до міжпродуктового неттінгу, а тому підлягають відображенню в рядку 060, у цьому рядку не відображають.
050	Деривативи та операції з тривалим строком розрахунків Деривативи становлять такі контракти, які перераховані в додатку II до РВК. Деривативи та операції з тривалим строком розрахунків, які входять до міжпродуктового неттінгу, а тому підлягають відображенню в рядку 060, у цьому рядку не відображають.
060	Із договірною міжпродуктовою неттінгу Див. інструкції до форми CR SA
070	ЕКСПОЗИЦІЇ, ПРИСВОЄНІ КЛАСАМ АБО ПУЛАМ БОРЖНИКІВ: УСЬОГО Стосовно експозицій корпоративних суб'єктів, установ, центральних урядів і центральних банків див. пункт (б) статті 142(1) та пункт (с) статті 170(1) РВК. Стосовно роздрібних експозицій див. пункт (b) статті 170(3) РВК. Стосовно експозицій, які утворюються на основі купленої дебіторської заборгованості, див. статтю 166(6) РВК. Експозиції до ризику розмивання купленої дебіторської заборгованості не відображають із розподілом за класами або пулами боржників, а відображають у рядку 180. Якщо установа використовує велику кількість класів або пулів, із компетентними органами можна погодити меншу кількість класів або пулів, які підлягають звітуванню. Універсальну шкалу не використовують. Натомість установи самі визначають використовувану шкалу.
080	КРИТЕРІЇ СЛОТТИНГУ СПЕЦІАЛІЗОВАНОГО КРЕДИТУВАННЯ: УСЬОГО Стаття 153(5) РВК. Це стосується тільки класів експозицій корпоративних суб'єктів, установ та центральних урядів і центральних банків.
090–150	РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ВАГОЮ РИЗИКУ ЗГІДНО З КРИТЕРІЯМИ СЛОТТИНГУ СПЕЦІАЛІЗОВАНОГО КРЕДИТУВАННЯ:
120	У тому числі: У категорії 1 Таблиця 1 статті 153(5) РВК
160	АЛЬТЕРНАТИВНИЙ РЕЖИМ: ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НЕРУХОМІСТЮ Параграфи 1 та 2 статті 193, параграфи 1–7 статті 194 та стаття 230(3) РВК

170	ЕКСПОЗИЦІЇ НА ОСНОВІ ВІЛЬНОЇ ПЕРЕДАЧІ ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ ВАГИ РИЗИКУ ЗГІДНО З АЛЬТЕРНАТИВНИМ РЕЖИМОМ АБО 100% ТА ІНШІ ЕКСПОЗИЦІЇ, В ЯКИХ ВРАХОВУЮТЬ ВАГУ РИЗИКУ Експозиції, які виникають на основі вільної передачі, стосовно якої застосовують альтернативний режим, згаданий в останньому реченні першого підпараграфу статті 379(2) РВК, або стосовно яких застосовують вагу ризику 100% згідно з останнім підпараграфом статті 379(2) РВК. У цьому рядку відображають кредитні деривативи з покриттям ризику n-го дефолту без рейтингу згідно зі статтею 153(8) РВК, та будь-які інші експозиції, що яких застосовують вагу ризику, не включену в жоден інший рядок.
180	РИЗИК РОЗМИВАННЯ КАПІТАЛУ: УСЬОГО КУПЛЕНОЇ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНOSTІ Див. визначення ризику розмивання капіталу в пункті (53) статті 4(1) РВК. Про розрахунок ваги ризику для ризику розмивання капіталу див. статтю 157(1) РВК. Згідно зі статтею 166(6) РВК, вартість експозиції купленої дебіторської заборгованості складає непогашена сума мінус зважені на ризик суми експозицій до ризику розмивання капіталу до пом'якшення кредитного ризику.

3.3.4. С 08.02 — Кредитний ризик і кредитний ризик контрагента та вільна передача: Підхід до вимог до капіталу на основі внутрішніх рейтингів (із розподілом за класами або пулами боржників) (форма CR IRB 2)

Стовпець	Інструкції
005	Клас боржників (ідентифікатор рядка) Це ідентифікатор рядка, який є унікальним для кожного рядка на кожному аркуші форми. Ідентифікатором слугують послідовні цифри 1, 2, 3 і т.д.
010–300	Інструкції стосовно кожного з цих стовпців такі самі, як і для відповідних нумерованих стовпців у формі CR IRB 1.

Рядок	Інструкції
010–001	Значення, відображені в цих рядках, повинні бути вказані в порядку від найнижчого до найвищого відповідно до значень ймовірності дефолту, присвоєних кожному класу або пулу боржників. Ймовірність дефолту боржників у дефолті становить 100%.
010–NNN	Експозиції, на які поширюється альтернативний режим стосовно забезпечення нерухомим майном (застосовний лише у випадку, коли власні оцінки збитків у разі дефолту не використовують), не розподіляють за ймовірністю дефолту боржника та не відображають у цій формі.

3.4. КРЕДИТНИЙ РИЗИК І КРЕДИТНИЙ РИЗИК КОНТРАГЕНТА ТА ВІЛЬНА ПЕРЕДАЧА: ІНФОРМАЦІЯ З ГЕОГРАФІЧНИМ РОЗПОДІЛОМ

79. Усі установи подають інформацію, агреговану на сукупному рівні. Крім того, установи, які досягнули порогового значення, встановленого в пункті (4) статті 5(а) цього Імплементативного регламенту, подають інформацію з розподілом за країнами в частині рідної країни та будь-яких

нерідних країн. Таке порогове значення розглядають лише стосовно форм CR GB 1 та CR GB 2. Експозиції наднаціональних організацій відносять до географічного регіону «інші країни».

80. Термін «резидентство боржника» означає країну реєстрації боржника. Цю концепцію можна застосовувати на рівні безпосереднього боржника або на рівні кінцевого ризику. Таким чином, методи пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення можуть призвести до зміни розподілу експозицій за країнами. Експозиції наднаціональних організацій не відносять до країни резидентства установи, а натомість відносять до географічного регіону «Інші країни», незалежно від класу експозицій, до якого віднесено експозиції наднаціональних організацій.

81. Дані стосовно «коефіцієнтів попередньої конверсії оригінальної експозиції» відображають із зазначенням країни резидентства безпосереднього боржника. Дані стосовно «вартості експозицій» та «зважених на ризик сум експозицій» відображають із розподілом за країнами резидентства кінцевого боржника.

3.4.1. С 09.01 — Географічний розподіл експозицій за резидентством боржника: ЕКСПОЗИЦІЇ, НА ЯКІ ПОШИРЮЄТЬСЯ СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД (CR GB 1)

3.4.1.1. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010	КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ Те саме визначення, що й для стовпця 010 форми CR SA
020	Дефолтні експозиції Коефіцієнти попередньої конверсії оригінальної експозиції стосовно тих експозицій, які класифіковано як «дефолтні експозиції» та стосовно дефолтних експозицій, віднесених до класу експозицій «експозиції, пов'язані з особливо високим ризиком» або «експозиції власного капіталу». У цій «меморіальній позиції» міститься додаткова інформація про структуру боржника стосовно дефолтних експозицій. Експозиції, класифіковані як «дефолтні експозиції», згадані в пункті (j) статті 112 РВК, відображають, якщо боржників було би відображено, якби такі експозиції не були віднесені до класу експозицій «дефолтні експозиції». Ця інформація є «меморіальною позицією», тому вона не впливає на розрахунок зважених на ризик сум експозицій, які належать до класів експозицій «дефолтні експозиції», «експозиції, пов'язані з особливо високим ризиком» або «експозиції власного капіталу», згаданих у пунктах (j), (k) та (p) статті 112 РВК.
040	Спостережені нові випадки дефолту за період Сума оригінальних експозицій, які було перевіднесено до класу експозицій «Дефолтні експозиції» протягом 3 місяців із останньої референтної дати звітування, відображають у межах класу експозицій, до якого первісно належав боржник.
050	Корекції на загальний кредитний ризик Корекції кредитного ризику, згадані у статті 110 РВК Ця позиція включає корекції на загальний кредитний ризик, які є прийнятними для їх включення до капіталу другого рівня, до застосування верхньої межі, згаданої в пункті (c) статті 62 РВК. Сума, яку потрібно тут відобразити, враховує податкові ефекти.

055	Корекції на специфічний кредитний ризик Корекції кредитного ризику, згадані у статті 110 РВК
060	Списання Списання включають як зменшення балансової вартості фінансових активів зі зменшеною корисністю, які визнані безпосередньо у прибутках або збитках [МСФЗ 7.B5.(d).(i)], так і зменшення сум рахунків квот для покриття фінансових активів зі зменшеною корисністю [МСФЗ 7.B5.(d).(ii)].
070	Корекції кредитного ризику / списання у зв'язку зі спостереженими новими випадками дефолту Сума корекцій кредитного ризику та списань стосовно експозицій, які класифіковано як «дефолтні експозиції», протягом 3-місячного періоду з моменту подачі останніх даних.
075	Вартість експозиції Те саме визначення, що й для стовпця 200 форми CR SA
080	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ПІДТРИМКИ МСП Те саме визначення, що й для стовпця 215 форми CR SA
090	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ПІСЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ПІДТРИМКИ МСП Те саме визначення, що й для стовпця 220 форми CR SA

Рядки	
010	Центральні уряди або центральні банки Пункт (а) статті 112 РВК
020	Регіональні уряди або місцеві органи влади Пункт (b) статті 112 РВК.
030	Суб'єкти публічного сектора Пункт (c) статті 112 РВК
040	Багатосторонні банки розвитку Пункт (d) статті 112 РВК
050	Міжнародні організації Пункт (e) статті 112 РВК
060	Установи Пункт (f) статті 112 РВК
070	Корпоративні суб'єкти Пункт (g) статті 112 РВК
075	у тому числі: МСП Те саме визначення, що й для рядка 020 форми CR SA

080	Роздріб Пункт (h) статті 112 РВК
085	у тому числі: МСП Те саме визначення, що й для рядка 020 форми CR SA
090	Забезпечені іпотекою нерухомого майна Пункт (i) статті 112 РВК
095	у тому числі: МСП Те саме визначення, що й для рядка 020 форми CR SA
100	Дефолтні експозиції Пункт (j) статті 112 РВК
110	Позиції, пов'язані з особливо високим ризиком Пункт (k) статті 112 РВК
120	Облігації з покриттям Пункт (l) <u>статті 112 РВК</u>
130	Претензії стосовно установ і корпоративних суб'єктів із короткостроковою кредитною оцінкою Пункт (n) статті 112 РВК
140	Компанії колективного інвестування Пункт (o) статті 112 РВК
150	Експозиції власного капіталу Пункт (p) статті 112 РВК
160	Інші експозиції Пункт (q) статті 112 РВК
170	Усього експозицій

3.4.2. С 09.02 — Географічний розподіл експозицій за резидентством боржника: Експозиції на основі внутрішніх рейтингів (CR GB 2)

3.4.2.1. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010	КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ Те саме визначення, що й для стовпця 020 форми CR IRB
030	у тому числі: дефолтні Вартість оригінальних експозицій для експозицій, класифікованих як дефолтні експозиції згідно зі статтею 178 РВК.
040	Спостережені нові випадки дефолту за період

	Сума оригінальних експозицій, які було перевіднесено до класу експозицій «Дефолтні експозиції» протягом 3 місяців із останньої референтної дати звітування, відображають у межах класу експозицій, до якого первісно належав боржник.
050	Корекції на загальний кредитний ризик Корекції кредитного ризику, згадані у статті 110 РВК
055	Корекції на специфічний кредитний ризик Корекції кредитного ризику, згадані у статті 110 РВК
060	Списання Списання включають як зменшення балансової вартості фінансових активів зі зменшеною корисністю, які визнані безпосередньо у прибутках або збитках [МСФЗ 7.B5.(d).(i)], так і зменшення сум рахунків квот для покриття фінансових активів зі зменшеною корисністю [МСФЗ 7.B5.(d).(ii)].
070	Корекції кредитного ризику / списання у зв'язку зі спостереженими новими випадками дефолту Сума корекцій кредитного ризику та списань стосовно експозицій, які класифіковано як «дефолтні експозиції», протягом 3-місячного періоду з моменту подачі останніх даних.
080	ВНУТРІШНЯ РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА / ЙМОВІРНІСТЬ ДЕФОЛТУ, ПРИСВОЄНА КЛАСУ АБО ПУЛУ БОРЖНИКІВ (%) Те саме визначення, що й для стовпця 010 форми CR IRB
090	ЗВАЖЕНІ НА ЕКСПОЗИЦІЮ СЕРЕДНІ ВТРАТИ В РАЗІ ДЕФОЛТУ (%) Те саме означення, що й для стовпців 230 та 240 форми CR IRB: зважене на експозицію середнє значення збитків у разі дефолту (%) стосується всіх експозицій, у тому числі експозицій великих суб'єктів фінансового сектора та нерегульованих фінансових суб'єктів. Застосовують пункт (h) статті 181(1) РВК. Дані не відображають стосовно спеціалізованих експозицій кредитування, згаданих у статті 153(5) РВК.
100	У тому числі: дефолтні Зважений на експозицію збиток у разі дефолту стосовно експозицій, класифікованих як дефолтні експозиції згідно зі статтею 178 РВК.
105	Вартість експозиції Те саме визначення, що й для стовпця 110 форми CR IRB.
110	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ПІДТРИМКИ МСП Те саме визначення, що й для стовпця 255 форми CR IRB
120	У тому числі: дефолтні Сума зваженої на ризик експозиції стосовно експозицій, класифікованих як дефолтні експозиції згідно зі статтею 178(1) РВК.
125	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ПІСЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ КОЕФІЦІЄНТА ПІДТРИМКИ МСП Те саме визначення, що й для стовпця 260 форми CR IRB
130	СУМА ОЧІКУВАНИХ ЗБИТКІВ

Рядки	
010	Центральні уряди і центральні банки Пункт (а) статті 147(2) РВК
020	Установи Пункт (b) статті 147(2) РВК
030	Корпоративні суб'єкти Усі експозиції корпоративних суб'єктів, які згадано в пункті (с) статті 147(2) РВК
042	У тому числі: Спеціалізоване кредитування (крім спеціалізованих позик, до яких застосовують критерії слоттингу) Пункт (а) статті 147(8) РВК Дані не відображають стосовно спеціалізованих експозицій кредитування, згаданих у статті 153(5) РВК.
045	У тому числі: Спеціалізоване кредитування, до якого застосовують критерії слоттингу Пункт (а) статті 147(8) та стаття 153(5) РВК
050	У тому числі: МСП Пункт (с) статті 147(2) РВК
060	Роздріб Усі роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК
070	Роздріб — забезпечення нерухомістю Роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК, забезпечені нерухомим майном
080	МСП Роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) та статті 154(3) РВК, забезпечені нерухомим майном
090	не МСП Роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК, забезпечені нерухомим майном
100	Роздріб — кваліфіковані відновлювані Роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) у поєднанні зі статтею 154(4) РВК
110	Інший роздріб Інші роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК та які не відображено в рядках 070–100
120	МСП Інші роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК, МСП

130	не МСП Інші роздрібні експозиції, які згадані в пункті (d) статті 147(2) РВК, не МСП
140	Власний капітал Експозиції власного капіталу, які згадані в пункті (e) статті 147(2) РВК
150	Усього експозицій

3.4.3. С 09.04 — Розподіл кредитних експозицій, релевантних для розрахунку контрциклічного буфера, за країнами та рівнем контрциклічного буфера конкретних установ

3.4.3.1. Загальні примітки

82. Ця форма призначена для повідомлення більшої кількості інформації щодо елементів контрциклічного буфера капіталу конкретної установи. Вимагається, зокрема, інформація про вимоги до власних коштів, визначені згідно з розділом II та розділом IV частини третьої РВК, та географічне розташування кредитних експозицій, експозицій сек'юритизації та експозицій торгового портфеля, які є релевантними для розрахунку контрциклічного буфера капіталу конкретної установи згідно зі статтею 140 ДВК (відповідні кредитні експозиції).
83. Інформацію у формі С 09.04 відображають стосовно «Усього» відповідних кредитних експозицій у всіх юрисдикціях, в яких розташовані такі експозиції, та окремо стосовно кожної з юрисдикцій, в яких розташовані відповідні кредитні експозиції. Сукупні показники та інформацію щодо кожної юрисдикції відображають окремо.
84. Порогове значення, визначене в пункті (4) статті 5(a) цього Імплементативного регламенту, не застосовують для цілей відображення цього розподілу.
85. Щоб визначити географічне розташування, експозиції розподіляють за безпосередніми боржниками, як передбачено в Делегованому регламенті Комісії (ЄС) № 1152/2014 (⁹). Таким чином, методи пом'якшення кредитного ризику не призводять до зміни географічного розподілу експозицій для цілей заповнення цієї форми.

3.4.3.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010	Сума Вартість відповідних кредитних експозицій та пов'язані з ними вимоги до власних коштів, визначені відповідно до інструкцій до відповідного рядка.
020	Процент
030	Якісна інформація Цю інформацію відображають лише стосовно країни резидентства установи (юрисдикції, яка відповідає державі-члену розташування її головного офісу) та стосовно «Усього» для всіх країн. Установи вказують або {y}, або {n} згідно з інструкціями до відповідного рядка.

Рядки

010– 020	Релевантні кредитні експозиції — кредитний ризик Відповідні кредитні експозиції, згадані в пункті (а) статті 140(4) ДВК.
010	Вартість експозиції згідно зі стандартизованим підходом Вартість експозиції, розрахована згідно зі статтею 111 РВК, для відповідних кредитних експозицій, згаданих у пункті (а) статті 140(4) ДВК. Вартість експозиції позицій сек'юритизації у банківському портфелі виключають із цього рядка та відображають у рядку 055.
020	Вартість експозиції згідно з підходом на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції, розрахована згідно зі статтею 166 РВК, для відповідних кредитних експозицій, згаданих у пункті (а) статті 140(4) ДВК. Вартість експозиції позицій сек'юритизації у банківському портфелі виключають із цього рядка та відображають у рядку 055.
030– 040	Релевантні кредитні експозиції — ринковий ризик Відповідні кредитні експозиції, згадані в пункті (b) статті 140(4) ДВК.
030	Сума довгих і коротких позицій експозицій у торговому портфелі для стандартизованого підходу Сума чистих довгих і чистих коротких позицій згідно зі статтею 327 РВК стосовно відповідних кредитних експозицій, згаданих у пункті (b) статті 140(4) ДВК, на які поширюються вимоги до власних коштів згідно з главою 2 розділу IV частини третьої РВК: — експозиції боргових інструментів, крім сек'юритизацій; — експозиції позицій сек'юритизації у торговому портфелі; — експозиції кореляційних торгових портфелів; — експозиції пайових цінних паперів; — експозиції компаній колективного інвестування, якщо вимоги до капіталу розраховано згідно зі статтею 348 РВК.
040	Вартість експозицій у торговому портфелі у внутрішніх моделях Стосовно відповідних кредитних експозицій, згаданих у пункті (b) статті 140(4) ДВК, з урахуванням вимог до власних коштів згідно з главами 2 та 5 розділу IV частини третьої РВК, відображають суму таких позицій: — Справедлива вартість недеривативних позицій, які представляють відповідні кредитні експозиції, згадані в пункті (b) статті 140(4) ДВК, яку визначено згідно зі статтею 104 РВК. — Умовна вартість деривативів, які представляють відповідні кредитні експозиції, згадані в пункті (b) статті 140(4) ДВК.
055	Відповідні кредитні експозиції — позиції сек'юритизації у банківському портфелі Вартість експозиції, розрахована згідно зі статтею 248 РВК, для відповідних кредитних експозицій, згаданих у пункті (c) статті 140(4) ДВК.
070– 110	Вимоги до власних коштів та вага
070	Вимоги до сукупних власних коштів для контрциклічного буфера Сума рядків 080, 090 та 100.

080	Вимоги до власних коштів для релевантних кредитних експозицій — кредитний ризик Вимоги до власних коштів, розраховані згідно з главами 1–4 та главою 6 розділу II частини третьої РВК стосовно відповідних кредитних експозицій, згаданих у пункті (а) статті 140(4) ДВК, у відповідній країні. Вимоги до власних коштів стосовно позицій сек'юритизації у банківському портфелі виключають із цього рядка та відображають у рядку 100. Вимоги до власних коштів складають 8% від зваженої на ризик суми експозицій, визначеної згідно з главами 1–4 та главою 6 розділу II частини третьої РВК.
090	Вимоги до власних коштів для релевантних кредитних експозицій — ринковий ризик Вимоги до власних коштів, розраховані згідно з главою 2 розділу IV частини третьої РВК стосовно конкретних ризиків або згідно з главою 5 розділу IV частини третьої РВК стосовно додаткового ризику дефолту та ризику пом'якшення, яких зазнають відповідні кредитні експозиції, згадані в пункті (b) статті 140(4) ДВК, у відповідній країні. Вимоги до власних коштів стосовно відповідних кредитних експозицій до ринкового ризику включають, між іншим, вимоги до власних коштів стосовно позицій сек'юритизації, розрахованих згідно з главою 2 розділу IV частини третьої РВК, а вимоги до власних коштів стосовно експозицій компаній колективного інвестування визначають згідно зі статтею 348 РВК.
100	Вимоги до власних коштів для релевантних кредитних експозицій — позиції сек'юритизації у банківському портфелі Вимоги до власних коштів, розраховані згідно з главою 5 розділу II частини третьої РВК стосовно відповідних кредитних експозицій, згаданих у пункті (с) статті 140(4) ДВК, у відповідній країні. Вимоги до власних коштів складають 8% від зваженої на ризик суми експозицій, розрахованої згідно з главою 5 розділу II частини третьої РВК.
110	Вага вимог до власних коштів Вагу, застосовну до рівня контрциклічного буфера в кожній країні, розраховують як коефіцієнт вимог до власних коштів у такий спосіб: - Чисельник: Вимоги до сукупних власних коштів, які стосуються відповідних кредитних експозицій у відповідній країні [p070; c010; частина з розподілом за країнами], - Знаменник: Вимоги до сукупних власних коштів, які стосуються всіх кредитних експозицій, які є релевантними для цілей розрахунку контрциклічного буфера, згаданого у статті 140(4) ДВК [p070; c010; «Усього»]. Інформацію про вагу вимог до власних коштів не відображають у позиції «Усього» для всіх країн.
120–140	Рівні контрциклічного буфера
120	Рівень контрциклічного буфера капіталу, встановлений призначеним органом Рівень контрциклічного буфера капіталу, встановлений для відповідної країни призначеним органом такої країни згідно зі статтями 136, 137, 139, пунктами (а) та (с)

	статті 140(2) та пунктом (b) статті 140(3) ДВК. Цей рядок залишають незаповненим, якщо призначений орган відповідної країни не встановив контрциклічного буфера для такої країни. Рівні контрциклічного буфера капіталу, які були встановлені призначеним органом, але ще не застосовуються у відповідній країні станом на референтну дату звітування, не відображають. Інформацію про рівень контрциклічного буфера капіталу, встановлений призначеним органом, не відображають у позиції «Усього» для всіх країн.
130	Рівні контрциклічного буфера капіталу, застосовні до країни установи Рівень контрциклічного буфера капіталу, який є застосовним до відповідної країни та встановлений призначеним органом країни резидентства установи згідно зі статтями 137, 138, 139, пунктом (b) статті 140(2) та пунктом (a) статті 140(3) ДВК. Рівні контрциклічного буфера капіталу, які ще не застосовуються станом на референтну дату звітування, не відображають. Інформацію про рівень контрциклічного буфера капіталу, застосовний у країні установи, не відображають у позиції «Усього» для всіх країн.
140	Рівень контрциклічного буфера капіталу конкретної установи Рівень контрциклічного буфера капіталу конкретної установи, розрахований згідно зі статтею 140(1) ДВК. Рівень контрциклічного буфера капіталу конкретної установи розраховують як середньозважене значення рівнів контрциклічного буфера, які застосовуються у юрисдикціях, в яких розташовані відповідні кредитні експозиції установи, або застосовуються для цілей статті 140 на підставі параграфів 2 або 3 статті 139 ДВК. Рівень контрциклічного буфера капіталу відображають у [p120; c020; частина з розподілом за країнами] або [p130; c020; частина з розподілом за країнами], залежно від випадку. Вага, застосовна до рівня контрциклічного буфера в кожній країні, є часткою вимог до власних коштів у сукупності вимог до власних коштів, і її відображають у [p110; c020; частина з розподілом за країнами]. Інформацію про рівень контрциклічного буфера капіталу конкретної установи відображають лише в «Усього» для всіх країн, а не для кожної країни окремо.
150 – 160	Використання порогового значення 2%
150	Використання порогового значення 2% для загальної кредитної експозиції Згідно із пунктом (b) статті 2(5) Делегованого регламенту Комісії № 1152/2014, іноземні експозиції загального кредитного ризику, сукупність яких не перевищує 2% від сукупності загальних кредитних експозицій, експозицій торгового портфеля та експозицій сек'юритизації такої установи, можуть бути віднесені до держави-члена розташування головного офісу такої установи. Сукупність загальних кредитних експозицій, експозицій торгового портфеля та експозицій сек'юритизації розраховують без урахування загальних кредитних експозицій, розташування яких визначено згідно із пунктом (a) статті 2(5) та статтею 2(4) Делегованого регламенту Комісії № 1152/2014. Якщо установа використовує цей відступ, вона повинна вказати «т» («так») у формі стосовно юрисдикції, яка відповідає державі-члену розташування її головного офісу, та стосовно «Усього» для всіх країн.

	Якщо установа не використовує цей відступ, у відповідній комірці вказують «н» («ні»).
160	Використання порогового значення 2% для експозиції у торговому портфелі Згідно із статтею 3(3) Делегованого регламенту Комісії № 1152/2014, установи можуть віднести експозиції торгового портфеля до своєї держави-члена розташування головного офісу, якщо сукупні експозиції торгового портфеля не перевищують 2% від сукупності загальних кредитних експозицій, експозицій торгового портфеля та експозицій сек'юритизації такої установи. Якщо установа використовує цей відступ, вона повинна вказати «т» («так») у формі стосовно юрисдикції, яка відповідає державі-члену розташування її головного офісу, та стосовно «Усього» для всіх країн. Якщо установа не використовує цей відступ, у відповідній комірці вказують «н» («ні»).

3.5. С 10.01 ТА С 10.02 — ЕКСПОЗИЦІЇ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВНИЙ ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ (CR EQU IRB 1 ТА CR EQU IRB 2)

3.5.1. Загальні примітки

86. Форма CR EQU IRB складається з двох форм: CR EQU IRB 1 містить загальний огляд експозицій IRB, які належать до класу експозицій власного капіталу, та різних методів розрахунку загальних сум експозицій до ризику. CR EQU IRB 2 показує розподіл сукупних експозицій, присвоєних класам боржників у контексті підходу на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту. «CR EQU IRB» в інструкціях нижче позначає форми CR EQU IRB 1 та CR EQU IRB 2, залежно від випадку.
87. Форма CR EQU IRB містить інформацію про розрахунок сум зважених на ризик експозицій до кредитного ризику (пункт (а) статті 92(3) РБК) згідно з главою 3 розділу II частини третьої РБК у випадку з експозиціями власного капіталу, згаданими у пункті (е) статті 147(2) РБК.
88. Згідно зі статтею 147(6) РБК, наведені нижче експозиції повинні бути віднесені до класу експозицій власного капіталу:
 - (а) неборгові експозиції, в основі яких лежать субординовані залишкові вимоги на активи або доходи емітента;
 - (б) боргові експозиції та інші цінні папери, партнерства, деривативи або інші інструменти, економічна сутність яких є подібною до експозицій, зазначених у пункті (а).
89. Компанії колективного інвестування, до яких застосовують правила згідно з простим підходом на основі ваги ризику, згаданим у статті 152 РБК, також відображають у формі CR EQU IRB.
90. Згідно зі статтею 151(1) РБК, установи заповнюють форму CR EQU IRB в разі застосування одного з трьох підходів, згаданих у статті 155 РБК:
 - простий підхід на основі ваги ризику;
 - підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту;
 - підхід на основі внутрішніх моделей.

Крім того, установи, які застосовують підхід на основі внутрішніх рейтингів, також відображають у формі CR EQU IRB суми зважених на ризик експозицій стосовно тих експозицій власного капіталу, до яких застосовні правила зважування на фіксований ризик (однак без чіткого й однозначного застосування простого підходу на основі ваги ризику або (тимчасового або постійного) часткового використання стандартизованого підходу стосовно кредитного ризику), тобто експозицій власного капіталу, до яких застосовна вага ризику 250% згідно зі статтею 48(4) РБК, відповідно вага ризику 370% згідно зі статтею 471(2) РБК.

91. У формі CR EQU IRB не відображають такі вимоги щодо власного капіталу:

- Експозиції власного капіталу в торговому портфелі (якщо установи не звільнено від обов'язку розраховувати вимоги до власних коштів для позицій торгового портфеля (стаття 94 РВК).
- Експозиції власного капіталу, до яких частково застосовують стандартизований підхід (стаття 150 РВК), у тому числі:
- Експозиції власного капіталу, звільнені від виконання нових правил згідно зі статтею 495(1) РВК;
- Експозиції власного капіталу суб'єктів, чиїм зобов'язанням із кредитування присвоєно вагу ризику 0% відповідно до стандартизованого підходу, у тому числі суб'єктів, які отримують публічне фінансування, якщо до них може бути застосована вага ризику 0% (пункт (g) статті 150(1) РВК),
- Експозиції власного капіталу, що виникли згідно із законодавчими програмами, спрямованими на підтримку окремих секторів економіки, які надають значні субсидії для інвестицій до установ та включають певну форму державного нагляду і обмеження для інвестицій в капітал (пункт (h) статті 150(1) РВК),
- Експозиції власного капіталу компаній, що надають допоміжні послуги, для яких суми зважених на ризик експозицій розраховують згідно з правилами щодо «інших некредитних активів на основі зобов'язань» (стаття 155(1) РВК),
- Вимоги щодо власного капіталу, вираховані з власних коштів згідно зі статтями 46 та 48 РВК.

3.5.2. Інструкції стосовно окремих позицій (застосовні як до CR EQU IRB 1, так і до CR EQU IRB 2)

Стовпці	
005	КЛАС БОРЖНИКІВ (ІДЕНТИФІКАТОР РЯДКА) Клас боржника є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка форми. Ідентифікатором слугують послідовні цифри 1, 2, 3 і т.д.
010	ВНУТРІШНЯ РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА ЙМОВІРНІСТЬ ДЕФОЛТУ, ПРИСВОЄНА КЛАСУ БОРЖНИКІВ (%) Установи, які використовують підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту, відображають у стовпці 010 ймовірність дефолту (PD), розраховану згідно зі статтею 165(1) РВК. Ймовірність дефолту, присвоєна класу або пулу боржників, яку потрібно зазначити, повинна відповідати мінімальним вимогам, встановленим у секції 6 глави 3 розділу II частини третьої РВК. Стосовно кожного окремого класу або пулу відображають ймовірність дефолту, присвоєну конкретному класу або пулу боржників. Усі відображені параметри ризиків отримують із параметрів ризиків, які використовують у внутрішній рейтинговій системі, затвердженій відповідним компетентним органом. Стосовно показників, які відповідають результату агрегації класів або пулів боржників (наприклад, «сукупні експозиції»), відображають середнє значення ймовірності дефолту, зважене на експозицію, яке присвоюють класам або пулам боржників, до яких застосовано агрегацію. Усі експозиції, в тому числі дефолтні експозиції, враховують для цілей розрахунку середньої ймовірності дефолту, зваженої на експозицію. Для розрахунку зваженої на експозицію середньої ймовірності дефолту вартість експозиції,

	з урахуванням не забезпеченого фінансово кредитного захисту (стовпець 060) використовують для цілей зважування.
020	КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ Установи відображають у стовпці 020 вартість оригінальної експозиції (коефіцієнти попередньої конверсії). Згідно із статтею 167 РВК, вартість експозиції власного капіталу є бухгалтерською вартістю, яка залишається після коригування конкретного кредитного ризику. Вартість позабалансових експозицій власного капіталу становить їх номінальну вартість після корекцій на специфічний кредитний ризик. Установи також відображають у стовпці 020 позабалансові позиції, згадані у додатку І до РВК, які віднесено до класу експозицій власного капіталу (наприклад, «неоплачена частка частково оплачених акцій»). Установи, які застосовують простий підхід на основі ваги ризику або підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту (згадані у статті 165(1) РВК), також враховують взаємозалік, згаданий у другому підпараграфі статті 155(2) РВК.
030–040	МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ІЗ ЕФЕКТОМ ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ НЕ ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ ФІНАНСОВО КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ ГАРАНТІЇ КРЕДИТНІ ДЕРИВАТИВИ Незалежно від підходу, вибраного для розрахунку зважених на ризик сум експозицій стосовно експозицій власного капіталу, установи можуть визнавати не забезпечений фінансово кредитний захист, отриманий під експозицій власного капіталу (параграфи 2, 3 та 4 статті 155 РВК). Установи, які використовують простий підхід на основі ваги ризику або підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту, відображають у стовпцях 030 та 040 суму не забезпеченого фінансово кредитного захисту у формі гарантій (стовпець 030) або кредитних деривативів (стовпець 040), визнаних відповідно до методів, встановлених у главі 4 розділу II частини третьої РВК.
050	МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ІЗ ЕФЕКТОМ ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ ВНАСЛІДОК ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДУ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ (-) СУКУПНІ ВІДТОКИ У стовпці 050 установи відображають частину коефіцієнтів попередньої конверсії оригінальної експозиції, охоплену не забезпеченим фінансово кредитним захистом, визнаним відповідно до методів, встановлених у главі 4 розділу II частини третьої РВК.
060	ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ Установи, які використовують простий підхід на основі ваги ризику або підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту, відображають у стовпці 060 вартість експозиції з урахуванням ефектів заміщення, які виникають у результаті не забезпеченого фінансово кредитного захисту (параграфи 2 та 3 статті 155 та стаття 167 РВК). У випадку з позабалансовими експозиціями власного капіталу вартість експозиції є номінальною вартістю після корекцій конкретного кредитного ризику (стаття 167 РВК).
070	ЗВАЖЕНІ НА ЕКСПОЗИЦІЮ СЕРЕДНІ ВТРАТИ В РАЗІ ДЕФОЛТУ (%)

	Установи, які використовують підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту, відображають середнє значення збитків у разі дефолту, зважене на експозицію, яке присвоюють класам або пулам боржників, до яких застосовано агрегацію. Вартість експозиції з урахуванням не забезпеченого фінансово кредитного захисту (стовпець 060) використовують для розрахунку зваженого на експозицію середнього значення збитків у разі дефолту. Установи враховують статтю 165(2) РВК.
080	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ Установи відображають суми зважених на ризик експозицій для експозицій власного капіталу, розраховані згідно зі статтею 155 РВК. Якщо установи, які використовують підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту, не мають достатньої інформації для використання визначення дефолту, встановленого у статті 178 РВК, при розрахунку зважених на ризик сум експозицій до ваги ризику застосовується коефіцієнт масштабування 1,5 (стаття 155(3) РВК). У випадку зі вхідним параметром М (строк погашення) у функції ваги ризику строк погашення, присвоєний експозиціям власного капіталу, складає 5 років (стаття 165(3) РВК).
090	МЕМОРІАЛЬНА ПОЗИЦІЯ: СУМА ОЧІКУВАНИХ ЗБИТКІВ Установи відображають у стовпці 090 суми очікуваного збитку стосовно експозицій власного капіталу, розраховані згідно з параграфами 4, 7, 8 та 9 статті 158 РВК.

92. Згідно із статтею 155 РВК, установи можуть використовувати різні підходи (простий підхід на основі ризику, підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту або підхід на основі внутрішніх моделей) до різних портфелів, якщо вони використовують такі різні підходи внутрішньо. Установи також відображають у формі CR EQU IRB суми зважених на ризик експозицій стосовно тих експозицій власного капіталу, до яких застосовні правила зважування на фіксований ризик (однак без чіткого й однозначного застосування простого підходу на основі ваги ризику або (тимчасового або постійного) часткового використання стандартизованого підходу стосовно кредитного ризику).

Рядки	
CR EQU IRB 1 рядок 020,	ПІДХІД НА ОСНОВІ ЙМОВІРНОСТІ ДЕФОЛТУ / ВТРАТ У РАЗІ ДЕФОЛТУ: УСЬОГО Установи, які використовують підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту (стаття 155(3) РВК), відображають обов'язкову інформацію в рядку 020 форми CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 рядки 050– 090	ПРОСТИЙ ПІДХІД НА ОСНОВІ ВАГИ РИЗИКУ: УСЬОГО РОЗПОДІЛ СУКУПНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ВАГОЮ РИЗИКУ З ВИКОРИСТАННЯМ ПРОСТО ПІДХОДУ НА ОСНОВІ ВАГИ РИЗИКУ: Установи, які використовують простий підхід на основі ваги ризику (стаття 155(2) РВК), відображають обов'язкову інформацію згідно з характеристиками базисних експозицій у рядках 050–090.

CR EQU IRB 1 — рядок 100	ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ МОДЕЛЕЙ Установи, які використовують підхід на основі внутрішніх моделей (стаття 155(4) РВК), відображають обов’язкову інформацію в рядку 100.
CR EQU IRB 1 — рядок 110	ЕКСПОЗИЦІЇ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВУЮТЬ ВАГУ РИЗИКУ Установи, які використовують підхід на основі внутрішніх рейтингів, відображають суми зважених на ризик експозицій стосовно тих експозицій власного капіталу, до яких застосовні правила зважування на фіксований ризик (однак без чіткого й однозначного застосування простого підходу на основі ваги ризику або (тимчасового або постійного) часткового використання стандартизованого підходу стосовно кредитного ризику). Наприклад: — сума зваженої на ризик експозиції в позиціях власного капіталу в суб’єктах фінансового сектора, до яких застосовують правила згідно зі статтею 48(4) РВК, а також — позиції власного капіталу, до яких застосовано вагу ризику 370% згідно зі статтею 471(2) РВК відображають у рядку 110.
CR EQU IRB 2	Розподіл усіх експозицій із використанням підходу на основі ймовірності дефолту / втрат у разі дефолту за класами боржників: Установи, які використовують підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту (стаття 155(3) РВК), відображають обов’язкову інформацію у формі CR EQU IRB 2. Установи, які використовують підхід на основі ймовірності дефолту / збитків у разі дефолту із застосуванням унікальної рейтингової системи або які можуть звітувати згідно зі внутрішньою унікальною шкалою, зазначають у формі CR EQU IRB 2 класи або пули рейтингу, пов’язані з унікальною рейтинговою системою / універсальною шкалою. В будь-якому іншому випадку різні рейтингові системи об’єднують та впорядковують відповідно до таких критеріїв: Класи або пули боржників за різними рейтинговими системами об’єднують у пул і впорядковують від найнижчого до найвищого значення ймовірності дефолту, присвоєного кожному класу або пулу боржників.

3.6. C 11.00 — РОЗРАХУНКОВИЙ РИЗИК / РИЗИК НЕПЕРЕДАЧІ (CR SETT)

3.6.1. Загальні примітки

93. У цій формі потрібно зазначати інформацію як про операції з торговим і неторговим портфелем, які не завершено після настання кінцевих дат погашення за ними, так і про відповідні вимоги до власних коштів стосовно розрахункового ризику, як зазначено в пункті (с)(ii) статті 92(3) та у статті 378 РВК.
94. Установи зазначають у формі CR SETT інформацію про розрахунковий ризик / ризик непередачі у зв’язку з борговими інструментами, власним капіталом, іноземною валютою і товарами, утримуваними у своєму торговому або неторговому портфелі.
95. Згідно із статтею 378 РВК, на операції репо, цінні папери або товари, які надають у позику, та цінні папери або товари, які позичають, у зв’язку з борговими інструментами, власним капіталом, іноземними валютами й товарами не поширюються вимоги до власних коштів стосовно

розрахункового ризику / ризику непередачі. Однак потрібно зауважити, що на операції з деривативами та операції із тривалим строком розрахунків, не завершені після настання кінцевих дат погашення за ними, все ж таки поширюються вимоги до власних коштів стосовно розрахункового ризику / ризику непередачі, як визначено у статті 378 РВК.

96. У випадку з операціями, які не було завершено після настання кінцевих дат погашення за ними, установи розраховують цінову різницю, яка утворилася. Це різниця між погодженою ціною розрахунку за відповідні борговий інструмент, власний капітал, іноземну валюту або товар, та їхньою поточною ринковою вартістю, якщо така різниця може призвести до збитку для установи.
97. Установи множать таку різницю на відповідний коефіцієнт у таблиці 1 у статті 378 РВК, щоб визначити відповідні вимоги до власних коштів.
98. Згідно з пунктом (b) статті 92(4) РВК, вимоги до власних коштів стосовно розрахункового ризику / ризику непередачі множать на 12,5, щоб розрахувати суму експозиції до ризику.
99. Потрібно зауважити, що вимоги до власних коштів стосовно вільних передач, як встановлено у статті 379 РВК, не входять до сфери застосування форми CR SETT. Такі вимоги до власних коштів відображають у формах стосовно кредитного ризику (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010	НЕЗАВЕРШЕНІ ОПЕРАЦІЇ ЗА ЦІНОЮ РОЗРАХУНКУ Установи вказують операції, не завершені після настання кінцевої дати погашення за ними, з відповідними погодженими цінами розрахунку, згаданими у статті 378 РВК. У цьому стовпці відображають усі незавершені операції, незалежно від того, чи після настання кінцевої дати розрахунку за ними вони є прибутковими чи збитковими.
020	ЕКСПОЗИЦІЯ ЦІНОВОЇ РІЗНИЦІ, ЗУМОВЛЕНА НЕЗАВЕРШЕНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ Установи відображають різницю між погодженою ціною розрахунку за відповідні борговий інструмент, власний капітал, іноземну валюту або товар та їхньою поточною ринковою вартістю, якщо така різниця може призвести до збитку для установи, як зазначено у статті 378 РВК. У цьому стовпці відображають лише незавершені операції, які після настання кінцевої дати розрахунку за ними вони є збитковими.
030	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ Установи відображають вимоги до власних коштів, розраховані згідно зі статтею 378 РВК.
040	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РОЗРАХУНКОВОГО РИЗИКУ Згідно з пунктом (b) статті 92(4) РВК, установи множать свої вимоги до власних коштів, відображені у стовпці 030, на 12,5, щоб розрахувати суму експозиції до розрахункового ризику.

Рядки

010	Усього незавершених операцій у неторговому портфелі Установи відображають агреговану інформацію про розрахунковий ризик / ризик непередачі стосовно позицій у неторговому портфелі (як зазначено в пункті (с)(ii) статті 92(3) та у статті 378 РВК). Установи вказують у {p010;c010} агреговану суму операцій, не завершених після настання кінцевих дат погашення за ними, з відповідними погодженими цінами розрахунку. Установи вказують у {p010;c020} агреговану інформацію про експозицію цінової різниці, зумовлену незавершеними операціями у збиток. Установи вказують у {p010;c030} агреговані вимоги до власних коштів, які є сумою вимог до власних коштів за незавершеними операціями, яку розраховують шляхом множення «цінової різниці», відображеної у стовпці 020, на відповідний коефіцієнт на основі кількості робочих днів після настання кінцевої дати розрахунку (категорії, згадані в таблиці 1 статті 378 РВК).
020–060	Операції, не завершені протягом періоду до 4 днів (коефіцієнт 0%) Операції, не завершені протягом періоду від 5 до 15 днів (коефіцієнт 8%) Операції, не завершені протягом періоду від 16 до 30 днів (коефіцієнт 50%) Операції, не завершені протягом періоду від 31 до 45 днів (коефіцієнт 75%) Операції, не завершені протягом періоду від 46 днів (коефіцієнт 100%) Установи відображають у рядках 020–060 інформацію про розрахунковий ризик / ризик непередачі стосовно позицій у неторговому портфелі відповідно до категорій, згаданих у таблиці 1 у статті 378 РВК. До операцій, розрахунок за якими не виконується протягом менше 5 робочих днів після настання кінцевої дати розрахунку, не застосовують вимог до власних коштів для покриття розрахункового ризику / ризику непередачі.
070	Усього незавершених операцій у торговому портфелі Установи відображають агреговану інформацію про розрахунковий ризик / ризик непередачі стосовно позицій у торговому портфелі (як зазначено в пункті (с)(ii) статті 92(3) та у статті 378 РВК). Установи вказують у {p070;c010} агреговану суму операцій, не завершених після настання кінцевих дат погашення за ними, з відповідними погодженими цінами розрахунку. Установи вказують у {p070;c020} агреговану інформацію про експозицію цінової різниці, зумовлену незавершеними операціями у збиток. Установи вказують у {p070;c030} агреговані вимоги до власних коштів, які є сумою вимог до власних коштів за незавершеними операціями, яку розраховують шляхом множення «цінової різниці», відображеної у стовпці 020, на відповідний коефіцієнт на основі кількості робочих днів після настання кінцевої дати розрахунку (категорії, згадані в таблиці 1 статті 378 РВК).
080–120	Операції, не завершені протягом періоду до 4 днів (коефіцієнт 0%) Операції, не завершені протягом періоду від 5 до 15 днів (коефіцієнт 8%) Операції, не завершені протягом періоду від 16 до 30 днів (коефіцієнт 50%) Операції, не завершені протягом періоду від 31 до 45 днів (коефіцієнт 75%)

Операції, не завершені протягом періоду від 46 днів (коефіцієнт 100%)

Установи відображають у рядках 080–120 інформацію про розрахунковий ризик / ризик непередачі стосовно позицій у торговому портфелі відповідно до категорій, згаданих у таблиці 1 у статті 378 РВК.

До операцій, розрахунків за якими не виконується протягом менше 5 робочих днів після настання кінцевої дати розрахунку, не застосовують вимог до власних коштів для покриття розрахункового ризику / ризику непередачі.

3.7. С 13.01 — КРЕДИТНИЙ РИЗИК — СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (CR SEC)**3.7.1. Загальні примітки**

100. Якщо установа виступає в ролі оригінатора, у цій формі відображають інформацію про всі сек'юритизації, стосовно яких визнано передачу значного ризику. Якщо установа виступає в ролі інвестора, відображають усі експозиції.
101. Інформація, яку потрібно відобразити, залежить від ролі установи у процесі сек'юритизації. Таким чином, конкретні позиції, які потрібно відображати у звітності, застосовні до оригінаторів, спонсорів та інвесторів.
102. У цій формі відображають інформацію як про традиційні, так і про синтетичні сек'юритизації, утримувані в банківському портфелі.

3.7.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
0010	ЗАГАЛЬНА СУМА УТВОРЕНИХ ПОЗИЦІЙ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Установи-оригіратори відображають непогашену суму станом на дату звітування для всіх поточних позицій сек'юритизації, утворених у результаті операції сек'юритизації, незалежно від того, хто утримує такі позиції. Отже, відображають балансові експозиції сек'юритизації (наприклад, облігації, субординовані позики), а також позабалансові експозиції та деривативи (наприклад, субординовані кредитні лінії, інструменти ліквідності, процентні свопи, свопи кредитного дефолту тощо), які були утворені в результаті сек'юритизації. У випадку з традиційною сек'юритизацією, якщо оригінатор не утримує жодних позицій, такий оригінатор не відображає таку сек'юритизацію у цій формі. Для цього у позиції сек'юритизації, утримувані оригінатором, включають положення про дострокове погашення, визначені у статті 242(16) РВК, стосовно сек'юритизації відновлюваних експозицій.
0020–0040	СИНТЕТИЧНІ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ: КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ ПОЗИЦІЙ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Статті 251 та 252 РВК. Різниці у строках погашення не враховують у скоригованій вартості методів пом'якшення кредитного ризику, використаних у структурі сек'юритизації.
0020	(-) ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ (C_{VA}) Детальну процедуру розрахунку скоригованої на волатильність вартості забезпечення (C_{VA}), яку потрібно зазначити в цьому стовпці, встановлено у статті 223(2) РВК.

0030	(-) СУКУПНІ ВІДТОКИ: СКОРИГОВАНІ СУМИ НЕ ЗАБЕЗПЕЧЕНОГО ФІНАНСОВО КРЕДИТНОГО ЗАХИСТУ (G*) Згідно із загальним правилом щодо «притоків» і «відтоків», суми, до підлягають відображенню в цьому стовпці, відображають як «притоки» у відповідній формі стосовно кредитного ризику (CR SA або CR IRB) та у складі класу експозицій, до якого суб'єкт, що звітує, відносить надавача захисту (тобто третю сторону, якій передано транш шляхом надання не забезпеченого фінансово кредитного захисту). Процедуру розрахунку «валютного ризику» — скоригованої номінальної суми кредитного захисту (G*) — встановлено у статті 233(3) РВК.
0040	УМОВНА СУМА, УТРИМАНА АБО ВИКУПЛЕНА З КРЕДИТНОГО ЗАХИСТУ Усі транші, які було утримано або викуплено, наприклад, утримані перші позиції збитку, відображають із зазначенням їхньої номінальної суми. Ефект наглядових дисконтів у кредитному захисті не враховують при розрахунку утриманої або викупленої суми кредитного захисту.
0050	ПОЗИЦІЇ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ: КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ У цьому стовпці відображають експозиційну вартість позицій сек'юритизації, утримуваних установою, що звітує, яку розраховано згідно з параграфами 1 та 2 статті 248 РВК без застосування коефіцієнтів конверсії кредитів, з урахуванням корекцій вартості та формування резервів і будь-яких невідшкодовуваних знижок із ціни купівлі сек'юритизованих експозицій, згаданих у пункті (d) статті 248(1) РВК, а також із урахуванням корекцій вартості та формування резервів стосовно позиції сек'юритизації. Неттінг є релевантним лише у випадку укладення декількох деривативних контрактів із тим самим суб'єктом спеціального призначення для цілей сек'юритизації, які охоплено прийнятною угодою про неттінг. У синтетичних сек'юритизаціях позиції, утримувані оригінатором у формі балансових позицій та/або процентів інвестора, розраховують шляхом агрегування значень зі стовпців 0010–0040.
0060	(-) КОРЕКЦІЇ ВАРТОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ Стаття 248 РВК. Корекції вартості та формування резервів, які підлягають відображенню в цьому стовпці, стосуються лише позицій сек'юритизації. Корекцій вартості сек'юритизованих експозицій не враховують.
0070	ЕКСПОЗИЦІЯ ЗА ВИРАХУВАННЯМ КОРЕКЦІЙ ВАРТОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ У цьому стовпці відображають експозиційну вартість позицій сек'юритизації, яку розраховано згідно з параграфами 1 та 2 статті 248 РВК без урахування корекцій вартості та формування резервів та без застосування коефіцієнтів конверсії, але з урахуванням будь-яких невідшкодовуваних знижок із ціни купівлі сек'юритизованих експозицій, згаданих у пункті (d) статті 248(1) РВК, а також без урахування корекцій вартості та формування резервів стосовно позиції сек'юритизації.
0080–0110	МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ІЗ ЕФЕКТОМ ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ Пункт (57) статті 4(1) РВК, глава 4 розділу II частини третьої, РВК та стаття 249 РВК

	Установи відображають у цих стовпцях інформацію про методи пом'якшення кредитного ризику, завдяки яким можна зменшити кредитний ризик для експозиції або експозицій шляхом заміщення експозицій (як указано нижче стосовно притоків і відтоків). Максимальна сума забезпечення, що впливає на вартість експозиції (наприклад, якщо його використовують для пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозиції), обмежена вартістю експозиції. Позиції, які підлягають відображенню тут: 1. забезпечення, включене згідно зі статтею 222 РВК (простим методом фінансового забезпечення); 2. прийнятний не забезпечений фінансово кредитний захист.
0080	(-) НЕ ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ ФІНАНСОВО КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ: СКОРИГОВАНА ВАРТІСТЬ (G_A) Не забезпечений фінансово кредитний захист, визначений у статті 4(1)(59), статтях 234–236 РВК.
0090	(-) ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНИЙ КРЕДИТНИЙ ЗАХИСТ Фінансово забезпечений кредитний захист, який визначено у статті 4(1)(58) РВК, згадано в першому підпараграфі статті 249(2) РВК та який регулюється статтями 195, 197 та 200 РВК. Кредитні ноти та балансовий нетінг, згадані у статтях 218 та 219 РВК, вважають грошовим забезпеченням.
0100–0110	ЗАМІЩЕННЯ ЕКСПОЗИЦІЇ ВНАСЛІДОК ЗАСТОСУВАННЯ МЕТОДУ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ: Притоки та відтоки у межах одних і тих самих класів та, у відповідних випадках, вагу ризику або класи боржника також відображають.
0100	(-) СУКУПНІ ВІДТОКИ Стаття 222(3), параграфи 1 та 2 статті 235 та стаття 236 РВК Відтоки відповідають покритій частині позиції «Експозиція за вирахуванням корекцій вартості та формування резервів», яку вираховують із класу експозицій боржника та, у відповідних випадках, ваги ризику або класу боржника, а отже, відносять до класу експозицій надавача захисту та, у відповідних випадках, ваги ризику або класу боржника. Цю суму вважають притоком у клас експозицій надавача захисту та, у відповідних випадках, вагу ризику або клас боржника.
0110	СУКУПНІ ПРИТОКИ Позиції сек'юритизації, які є борговими цінними паперами та які використовують як прийнятне фінансове забезпечення згідно зі статтею 197(1) РВК, якщо використано простий метод фінансового забезпечення, відображають у цьому стовпці як притоки.
0120	ЧИСТА ЕКСПОЗИЦІЯ ПІСЛЯ КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ЕФЕКТІВ ЗАМІЩЕННЯ ЗА РАХУНОК ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ У цьому стовпці відображають експозиції, віднесені до відповідної ваги ризику та класу експозицій після врахування відтоків і притоків, зумовлених застосуванням

	методів пом'якшення кредитного ризику із ефектом заміщення експозиції.
0130	(-) МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, ЩО ВПЛИВАЮТЬ НА СУМУ ЕКСПОЗИЦІЇ: СУМА, СКОРИГОВАНА З ВИКОРИСТАННЯМ КОМПЛЕКСНОГО МЕТОДУ ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ФІНАНСОВО ЗАБЕЗПЕЧЕНОГО КРЕДИТНОГО ЗАХИСТУ (CVAM) Статті 223–228 РВК Відображена сума також включає кредитні ноти (стаття 218 РВК).
0140	ПОВНІСТЮ СКОРИГОВАНА ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ (E*) Вартість експозиції позицій сек'юритизації розраховують згідно зі статтею 248 РВК, але без застосування коефіцієнтів конверсії, встановлених у пункті (b) статті 248(1) РВК
0150	У ТОМУ ЧИСЛІ: ІЗ ЗАСТОСУВАННЯМ КОЕФІЦІЄНТА КОНВЕРСІЇ КРЕДИТУ 0% Пункт (b) статті 248(1) РВК У цьому випадку пункт (56) статті 4(1) РВК визначає коефіцієнт конверсії. Для цілей звітування стосовно коефіцієнт конверсії 0% відображають повністю скориговані вартості експозицій (E*).
0160	(-) НЕВІДШКОДОВУВАНА ЗНИЖКА З ЦІНИ КУПІВЛІ Згідно з пунктом (d) статті 248(1) РВК, установа-оригінація може вирахувати з вартості експозиції щодо позиції сек'юритизації, якій присвоєно вагу ризику 1250%, будь-які невідшкодовувані знижки із ціни купівлі, пов'язані з такими базисними експозиціями, тією мірою, якою такі знижки спричинили зменшення розміру власних коштів.
0170	(-) КОРЕКЦІЇ НА СПЕЦИФІЧНИЙ КРЕДИТНИЙ РИЗИК ЗА БАЗИСНИМИ ЕКСПОЗИЦІЯМИ Згідно з пунктом (d) статті 248(1) РВК, установа-оригінація може вирахувати з вартості експозиції щодо позиції сек'юритизації, якій присвоєно вагу ризику 1 250% або яку вираховано з основного капіталу першого рівня, суму корекції конкретного кредитного ризику щодо базисних експозицій, яку визначають згідно зі статтею 110 РВК.
0180	ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ Вартість експозиції позицій сек'юритизації розраховують згідно зі статтею 248 РВК
0190	(-) ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ, ВИРАХУВАНОЇ З ВЛАСНИХ КОШТІВ Згідно з пунктом (b) статті 244(1), пунктом (b) статті 245(1) та статтею 253(1) РВК, у випадку з позицією сек'юритизації, якій присвоєно вагу ризику 1250%, установи можуть вирахувати вартість експозиції такої позиції з власних коштів як альтернативу включення позиції до свого розрахунку сум зважених на ризик експозицій.
0200	ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ, ДО ЯКОЇ ЗАСТОСОВУЮТЬ ВАГУ РИЗИКУ Вартість експозиції мінус вартість експозиції, вирахованої з власних коштів.
0210	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ Пункт (a) статті 254(1) РВК

0220–0260	РОЗПОДІЛ ЗА ДІАПАЗОНАМИ ВАГИ РИЗИКУ Експозиції з SEC-IRBA із розподілом за діапазонами ваги ризику.
0270	У ТОМУ ЧИСЛІ: РОЗРАХУНОК ЗГІДНО ЗІ СТАТТЕЮ 255(4) (КУПЛЕНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ) Стаття 255(4) РВК Для цілей цього стовпця роздрібні експозиції слід розглядати як куплену роздрібну дебіторську заборгованість, а нероздрібні експозиції як куплену корпоративну дебіторську заборгованість.
0280	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД Пункт (b) статті 254(1) РВК
0290–0340	РОЗПОДІЛ ЗА ДІАПАЗОНАМИ ВАГИ РИЗИКУ Експозиції з SEC-SA із розподілом за діапазонами ваги ризику. Якщо вага ризику = 1 250% (вага невідома), четвертим параграфом пункту (b) статті 261(2) РВК передбачено, що позицію сек'юритизації зважують на вагу ризику 1 250%, якщо установа не знає статусу деліквентності для більше ніж 5% базисних експозицій у пулі.
0350	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ЗОВНІШНІХ РЕЙТИНГІВ Пункт (c) статті 254(1) РВК
0360–0570	РОЗПОДІЛ ЗА РІВНЯМИ КРЕДИТНОЇ ЯКОСТІ (КОРОТКО-/ДОВГОСТРОКОВІ РІВНІ КРЕДИТНОЇ ЯКОСТІ) Стаття 263 РВК Позиції сек'юритизації SEC-ERBA із похідних рейтингом, згаданим у статті 254(2) РВК, відображають як позиції з рейтингом. Значення вартості експозицій, до яких застосовують вагу ризику, розподіляють на короткострокові й довгострокові та за рівнями кредитної якості (РКЯ), як встановлено у таблицях 1 та 2 статті 263, а також у таблицях 3 та 4 статті 264 РВК.
0580–0630	РОЗПОДІЛ ЗА ПІДСТАВАМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ ПІДХОДУ НА ОСНОВІ ЗОВНІШНІХ РЕЙТИНГІВ СТОСОВНО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Стосовно кожної позиції сек'юритизації установи вибирають один із зазначених нижче варіантів зі стовпців 0580–0620.
0580	ПОЗИКИ НА ПРИДБАННЯ АВТОМОБІЛІВ, ОРЕНДА АВТОМОБІЛІВ ТА ОРЕНДА УСТАТКОВАННЯ Пункт (c) статті 254(2) РВК Усі позики на придбання автомобілів, оренда автомобілів та оренда устаткування відображають у цьому стовпці, навіть якщо вони відповідають критеріям для застосування до них статті 254(2)(a) або (b) РВК.
0590	ОПЦІЯ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ЗОВНІШНІХ РЕЙТИНГІВ Стаття 254(3) РВК
0600	ПОЗИЦІЇ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВНИЙ ПУНКТ (a) СТАТТІ 254(2) РЕГЛАМЕНТУ ПРО ВИМОГИ ДО КАПІТАЛУ Пункт (a) статті 254(2) РВК

0610	ПОЗИЦІЇ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВНИЙ ПУНКТ (b) СТАТТІ 254(2) РЕГЛАМЕНТУ ПРО ВИМОГИ ДО КАПІТАЛУ Пункт (b) статті 254(2) РВК
0620	ПОЗИЦІЇ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВНІ СТАТТІ 254(4) АБО 258(2) РВК Позиції сек'юритизації, до яких застосовний підхід SEC-ERBA, якщо компетентні органи виключили можливість застосування підходів SEC-IRBA або SEC-SA згідно зі статтею 254(4) або 258(2) РВК
0630	ДОТРИМАННЯ ІЄРАРХІЇ ПІДХОДІВ Позиції сек'юритизації, якщо згідно з ієрархією підходів, встановлених у статті 254(1) РВК, застосовують SEC-ERBA (сек'юритизація — підхід на основі зовнішніх рейтингів)
0640	ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНЬОГО ОЦІНЮВАННЯ Стаття 254(5) РВК щодо підходу на основі внутрішнього оцінювання стосовно позицій у програмах забезпечених активами комерційних паперів
0650– 0690	РОЗПОДІЛ ЗА ДІАПАЗОНАМИ ВАГИ РИЗИКУ Експозиції, до яких застосовують підхід на основі внутрішнього оцінювання, із розподілом за діапазонами ваги ризику
0700	ІНШЕ (RW = 1 250%) Якщо не застосовують жодного із зазначених вище підходів, до позицій сек'юритизації застосовують вагу ризику 1 250% згідно зі статтею 254(7) РВК.
0710– 0860	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ Загальна сума зваженої на ризик експозиції, розрахована згідно із секцією 3 глави 5 розділу II частини третьої РВК до застосування корекцій, зумовлених різницями строків погашення або порушеннями положень про належну сумлінність, без урахування будь-яких зважених на ризик сум експозицій, які відповідають експозиціям, які у формі відтоків перенесено до іншої форми.
0840	Підхід на основі внутрішнього оцінювання: СЕРЕДНЯ ВАГА РИЗИКУ (%) У цьому стовпці відображають середні значення ваги ризику, зважені на експозицію, стосовно позицій сек'юритизації.
0860	ЗВАЖЕНІ НА РИЗИК СУМИ ЕКСПОЗИЦІЙ, У ТОМУ ЧИСЛІ: СИНТЕТИЧНІ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Стосовно синтетичних сек'юритизацій із різницями строків погашення сума, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, не враховує жодних різниць строків погашення.
0870	КОРЕКЦІЯ СУМИ ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ З ОГЛЯДУ НА РІЗНИЦІ У СТРОКАХ ПОГАШЕННЯ Відображають різниці у строках погашення у синтетичних сек'юритизаціях RW*-RW(SP), розраховані згідно зі статтею 252 РВК, крім випадків траншу, до якого застосовують вагу ризику 1 250%, якщо сума, що підлягає відображенню, дорівнює нулю. RW(SP) враховує не лише суми зважених на ризик експозицій, відображених у стовпці 0650, але й суми зважених на ризик експозицій, які відповідають експозиціям, які у формі відтоків перенесено до іншої форми.

0880	ЗАГАЛЬНИЙ ЕФЕКТ (КОРЕКЦІЯ) ПОРУШЕННЯ ГЛАВИ 2 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) 2017/2402 ⁽¹⁾ Згідно із статтею 270а РВК, у кожному випадку, коли установа не виконує певних вимог, компетентні органи встановлюють пропорційну додаткову вагу ризику на рівні не менше 250% від ваги ризику (з верхньою межею 1 250%), яка була би застосовною до відповідних позицій сек'юритизації згідно із секцією 3 глави 5 розділу II частини третьої РВК.
0890	ДО ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ Загальна сума зваженої на ризик експозиції, розрахована згідно із секцією 3 глави 5 розділу II частини третьої РВК, до застосування лімітів, визначених у статтях 267 та 268 РВК.
0900	(-) ЗМЕНШЕННЯ ЧЕРЕЗ ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ ВАГИ РИЗИКУ Згідно зі статтею 267 РВК, установа, якій у будь-який момент часу відомо про склад базисних експозицій, може присвоїти позиціям сек'юритизації з вищою пріоритетністю максимальну вагу ризику, яка дорівнює середній вазі ризику, зважених на експозицію, яка була би застосовною до базисних експозицій так, ніби такі базисні експозиції не було сек'юритизовано.
0910	(-) ЗМЕНШЕННЯ ЧЕРЕЗ ДОСЯГНЕННЯ СУМАРНОЇ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ Згідно із статтею 268 РВК, установа-оригінатор, установа-спонсор або інша установа, яка використовує SEC-IRBA (сек'юритизація — підхід на основі внутрішніх рейтингів), або установа-оригінатор чи установа-спонсор, яка використовує SEC-SA (сек'юритизація — стандартизований підхід) або SEC-ERBA, можуть застосовувати вимогу до максимального капіталу до позиції сек'юритизації, яку вони утримують, яка дорівнює вимогам до капіталу, які би розраховували згідно з главою 2 або 3 розділу II частини третьої стосовно базисних експозицій, якби вони не були сек'юритизовані.
0920	ЗАГАЛЬНА СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ Загальна сума зваженої на ризик експозиції, розрахована згідно із секцією 3 глави 5 розділу II частини третьої РВК з урахуванням загальної ваги ризику, визначеної у статті 247(6) РВК.
0930	МЕМОРІАЛЬНА ПОЗИЦІЯ: СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ, ЩО ДОРІВНЮЄ ВІДТОКАМ ВІД СЕК'ЮРИТИЗАЦІЙ ДО ІНШИХ КЛАСІВ ЕКСПОЗИЦІЙ Сума зваженої на ризик експозиції, утвореної з експозицій, перерозподілених суб'єкту, який пом'якшує ризик, а отже, розрахованих у відповідній формі; такі експозиції враховують при розрахунку верхньої межі позицій сек'юритизації.
⁽¹⁾ Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2017/2402 від 12 грудня 2017 року про встановлення загальних рамкових умов для сек'юритизації та створення спеціальної рамки для простої, прозорої та стандартизованої сек'юритизації, та внесення змін до директив 2009/65/ЄС, 2009/138/ЄС та 2011/61/ЄС та регламентів (ЄС) № 1060/2009 та (ЄС) № 648/2012 (OBL 347, 28.12.2017, с. 35).	

103. Цю форму поділено на три основні блоки рядків, в яких відображають дані про експозиції, утворені / спонсоровані / утримані або куплені оригінаторами, інвесторами та спонсорами. Для кожного такого блоку інформацію розподіляють за балансовими позиціями та позабалансовими позиціями й деривативами, а також за критерієм того, чи застосовний до таких позицій і деривативів режим диференціації капіталу.

104. Позиції, до яких застосовують підхід SEC-ERBA, та позиція без рейтингу (експозиції станом на дату звітування) розподіляють за рівнями кредитної якості, присвоєними на початку (останній блок рядків). Цю інформацію відображають оригінатори, спонсори та інвестори.

Рядки	
0010	УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ Сукупні експозиції позначають загальну суму непогашених сек'юритизацій та ресек'юритизацій. У цьому рядку узагальнено всю інформацію, відображену оригінаторами, спонсорами та інвесторами в наступних рядках.
0020	ПОЗИЦІЇ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Загальна сума непогашених позицій сек'юритизації, визначених у пункті (62) статті 4(1) РВК, які не було ресек'юритизовано, як визначено у пункті (63) статті 4(1) РВК.
0030	ДАЮТЬ ПІДСТАВИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ ЩОДО ДИФЕРЕНЦІЙОВАНОГО КАПІТАЛУ Загальна сума позицій сек'юритизації, які відповідають критеріям, визначеним у статті 243 або 270 РВК, а тому відповідають критеріям для застосування правил щодо диференційованого капіталу.
0040	ПРОСТІ, ПРОЗОРІ ТА СТАНДАРТИЗОВАНІ ЕКСПОЗИЦІЇ Загальна сума позицій простої, прозорої та стандартизованої сек'юритизації, які відповідають вимогам, визначеним у статті 243 РВК.
0050	ПОЗИЦІЯ З ВИЩОЮ ПРІОРИТЕТНІСТЮ У СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯХ МСП Загальна сума позицій сек'юритизації з вищою пріоритетністю в МСП, які відповідають умовам, визначеним у статті 270 РВК.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 та 0410	НЕ ДАЮТЬ ПІДСТАВИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ ЩОДО ДИФЕРЕНЦІЙОВАНОГО КАПІТАЛУ Параграфи 1, 4, 5 та 6 статті 254 та статті 259, 261, 263, 265, 266 та 269 РВК Загальна сума позицій сек'юритизації, які не відповідають критеріям для застосування правил щодо диференційованого капіталу.
0070, 0190, 0310 та 0430	ПОЗИЦІЇ РЕСЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Загальна сума непогашених позицій ресек'юритизації, визначених у пункті (64) статті 4(1) РВК.
0080	ОРИГІНАТОР: УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ У цьому рядку узагальнено всю інформацію про балансові позиції та позабалансові позиції та деривативи таких позицій сек'юритизації та ресек'юритизації, стосовно яких установа відіграє роль оригінатора, як визначено в пункті (13) статті 4(1) РВК.
0090–0130,	ПОЗИЦІЇ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ: БАЛАНСОВІ ПОЗИЦІЇ

0210–0250 та 0330–0370	Згідно з пунктом (а) статті 248(1) РВК, вартість експозиції балансової позиції сек'юритизації — це її бухгалтерська вартість, що залишається після застосування будь-якого відповідного коригування на специфічний кредитний ризик щодо позиції сек'юритизації відповідно до статті 110 РВК.
0370	Балансові позиції розподіляють для відображення інформації стосовно застосування режиму диференціації капіталу, згаданого у статті 243 РВК, у рядках 0100 та 0120, а також стосовно загальної суми позицій сек'юритизації з вищою пріоритетністю, визначених у статті 242(6) РВК, у рядках 0110 та 0130.
0100, 0220 та 0340	ДАЮТЬ ПІДСТАВИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ ЩОДО ДИФЕРЕНЦІЙОВАНОГО КАПІТАЛУ Загальна сума позицій сек'юритизації, які відповідають критеріям, визначеним у статті 243 РВК, а тому відповідають критеріям для застосування правил щодо диференційованого капіталу.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 та 420	У ТОМУ ЧИСЛІ: ЕКСПОЗИЦІЇ З ВИЩОЮ ПРІОРИТЕТНІСТЮ Загальна сума позицій сек'юритизації з вищою пріоритетністю, визначених у статті 242(6) РВК.
0140–0180, 0260–0300 та 0380–0420	ПОЗИЦІЇ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ: ПОЗАБАЛАНСОВІ ПОЗИЦІЇ ТА ДЕРИВАТИВИ У цих рядках відображають інформацію про позабалансові позиції й деривативні позиції сек'юритизації, до яких застосовний коефіцієнт конверсії у рамках сек'юритизації. Вартість експозиції позабалансової позиції сек'юритизації — це її номінальна вартість мінус будь-яка корекція конкретного кредитного ризику стосовно такої позиції сек'юритизації, помножена на коефіцієнт конверсії 100%, якщо не зазначено інше. Позабалансові позиції сек'юритизації, які виникають на основі деривативного інструмента з переліку, наведеного в додатку II до РВК, визначають згідно з главою 6 розділу II частини третьої РВК. Вартість експозиції для кредитного ризику контрагента стосовно деривативного інструмента з переліку, наведеного в додатку II до РВК, визначають згідно з главою 6 розділу II частини третьої РВК. Стосовно інструментів ліквідності, кредитних інструментів та готівкових авансів сервісних агентів установи вказують невибрану суму. Стосовно процентних і валютних свопів відображають вартість експозиції (розраховану згідно зі статтею 248(1) РВК). Балансові позиції та деривативи розподіляють для відображення інформації стосовно застосування режиму диференціації капіталу, згаданого у статті 270 РВК, у рядках 0150 та 0170, а також стосовно загальної суми позицій сек'юритизації з вищою пріоритетністю, визначених у статті 242(6) РВК, у рядках 0160 та 0180. Застосовні ті самі покликання на правові положення, що й для рядків 0100–0130.

0150, 0270 та 0390	ДАЮТЬ ПІДСТАВИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ ЩОДО ДИФЕРЕНЦІЙОВАНОГО КАПІТАЛУ Загальна сума позицій сек'юритизації, які відповідають критеріям, визначеним у статті 243 або статті 270 РВК, а тому відповідають критеріям для застосування правил щодо диференційованого капіталу.
0200	ІНВЕСТИТОР: УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ У цьому рядку узагальнено всю інформацію про балансові та позабалансові позиції та деривативи таких позицій сек'юритизації та ресек'юритизації, стосовно яких установа відіграє роль інвестора. Для цілей цієї форми термін «інвестор» означає установу, яка утримує позиції сек'юритизації в операції сек'юритизації, в якій така установа не є ані оригіном, ані спонсором.
0320	СПОНСОР: УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ У цьому рядку узагальнено всю інформацію про балансові та позабалансові позиції та деривативи таких позицій сек'юритизації та ресек'юритизації, стосовно яких установа відіграє роль спонсора, як визначено в пункті (14) статті 4(1) РВК. Якщо спонсор також сек'юритизує власні активи, він заповнює рядки щодо оригіном інформацію стосовно власних сек'юритизованих активів.
0440– 0670	РОЗПОДІЛ НЕПОГАШЕНИХ ПОЗИЦІЙ ЗА РКЯ НА ПОЧАТКУ У цих рядках відображають інформацію про непогашені позиції (станом на дату звітування), стосовно яких рівень кредитної якості (встановлений у таблицях 1 та 2 статті 263, а також у таблицях 3 та 4 статті 264 РВК) було визначено в дату утворення (початку дії). Позиціям сек'юритизації, до яких застосовують підхід на основі внутрішнього оцінювання, присвоюють такий РКЯ, який діяв на момент першого присвоєння рейтингу згідно з підходом на основі внутрішнього оцінювання. За відсутності такої інформації відображають найбільш ранні відомі дані, еквівалентні РКЯ. Ці рядки заповнюють лише відносно стовпців 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 та 0850.

С 3.9 ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (SEC DETAILS)

3.9.1. Сфера застосування форми SEC DETAILS

109. У цих формах указують інформацію про операції (на противагу агрегованій інформації, відображеній у формах CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTR, CA1 та CA2) стосовно всіх сек'юритизацій, до яких було залучено установу, що звітує. Відображають основні характеристики кожної сек'юритизації, такі як характер базисного пулу та вимоги до власних коштів.
110. У цих формах не відображають інформацію про:
 - а. Сек'юритизації, стосовно яких установа, що звітує, є оригіном/спонсором, у тому числі якщо така установа не утримує жодних позицій у сек'юритизації. Якщо установи утримують принаймні одну позицію у сек'юритизації, незалежно від того, чи відбулася передача значного ризику, установи відображають інформацію про всі утримувані ними позиції (або в банківському портфелі, або в торговому портфелі). Утримувані позиції включають позиції, утримані згідно зі статтею 6 Регламенту (ЄС) 2017/2402 та, якщо застосовна стаття 43(6) того самого регламенту, згідно зі статтю 405 РВК в редакції, дійсній станом на 31 грудня 2018 року.
 - б. Сек'юритизації, кінцевим базисом для яких є фінансові зобов'язання, які спочатку були випущені установою, що звітує, та які були (частково) придбані суб'єктом сек'юритизації. Такий базис може

включати облігації з покриттям або інші зобов'язання, і його ідентифікують відповідно у стовпці 160.

- с. Позиції, утримувані у сек'юритизації, якщо установа, що звітує, не є ані оригінатором, ані спонсором (тобто є інвестором або первинним кредитором).
111. Такі форми заповнюють із розподілом на консолідовані групи та відокремлені установи (¹⁰), розташовані в тій самій країні, в якій на них поширюються вимоги до власних коштів. Якщо сек'юритизація охоплює декілька суб'єктів у складі консолідованої групи, виконують розподіл за суб'єктами.
112. З огляду на статтю 5 Регламенту (ЄС) 2017/2402, згідно з якою установи, які інвестують у позиції сек'юритизації, повинні отримати великий обсяг інформації про такі позиції для виконання вимог щодо належної сумлінності, інвестори заповнюють цю форму в обмеженому обсязі. Зокрема, вони заповнюють стовпці 010–040; 070–110; 161; 190; 290–300; 310–470.
113. Установи, які виступають в якості первинного кредитора (та не виступають у ролі оригінаторів або спонсорів у тій самій сек'юритизації), загалом заповнюють цю форму в тому самому обсязі, що й інвестори.

3.9.2. Розподіл у формі SEC DETAILS

- 113a. SEC DETAILS складається з двох форм. SEC DETAILS містить загальний огляд сек'юритизацій, а в SEC DETAILS 2 виконують розподіл тих самих сек'юритизацій за використаними підходами.
- 113b. Позиції сек'юритизації у торговому портфелі відображають лише у стовпцях 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 та 450–470. У стовпцях 420, 430 та 440 установи враховують вагу ризику, що відповідає вимозі до власних коштів стосовно чистої позиції.

3.9.3. С 14.00 — Детальна інформація про сек'юритизації (SEC DETAILS)

Стовпці	
005	НОМЕР РЯДКА Номер рядка є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка форми. Ідентифікатором слугують послідовні цифри 1, 2, 3 і т.д.
010	ВНУТРІШНІЙ КОД Внутрішній (літерно-цифровий) код, використовуваний установою для ідентифікації сек'юритизації. Внутрішній код прив'язують до ідентифікатора операції сек'юритизації.
020	ІДЕНТИФІКАТОР СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (код/назва) Код, який використовують для юридичної реєстрації операції сек'юритизації або, якщо код відсутній, назва, за якою операцію сек'юритизації відома на ринку або в межах установи у випадку зі внутрішньою або приватною сек'юритизацією. Якщо присвоєно міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів (ISIN) (тобто стосовно публічних операцій), у цьому стовпці вказують символи, які є спільними для всіх траншів сек'юритизації.
021	ВНУТРІШНЬОГРУПОВА, ПРИВАТНА АБО ПУБЛІЧНА СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ? У цьому стовпці вказують тип сек'юритизації: внутрішньогрупова, приватна або публічна, Установи повинні відобразити одну з таких абревіатур:

	— «PRI» — приватна — «INT» — внутрішньогрупова — «PUB» — публічна.
110	РОЛЬ УСТАНОВИ: (ОРИГІНАТОР / СПОНСОР / ПЕРВИННИЙ КРЕДИТОР / ІНВЕСТОР) Установи повинні відображати такі аббревіатури: — «O» — оригінатор; — «S» — спонсор; — «I» — інвестор. — «L» — первинний кредитор; Термін «оригінатор» визначено в пункті (13) статті 4(1) РВК, а термін «спонсор» визначено в пункті (14) статті 4(1) РВК. Припускають, що інвесторами є ті установи, до яких застосовується стаття 5 Регламенту (ЄС) 2017/2402. Якщо застосовна стаття 43(5) Регламенту (ЄС) 2017/2402, застосовують статті 406 та 407 РВК в редакції, дійсній станом на 31 грудня 2018 року.
030	ІДЕНТИФІКАТОР ОРИГІНАТОРА (код/назва) У цьому стовпці вказують код LEI, застосовний до оригінатора, або, за відсутності такого коду, код, присвоєний наглядовим органом, який здійснює нагляд за оригінатором, або, якщо такого коду також немає, назву самої установи. У випадку із сек'юритизаціями з декількома продавцями, якщо установу, що звітує, залучено в якості оригінатора, спонсора або первинного кредитора, установа, що звітує, повинна вказати ідентифікатор усіх суб'єктів у складі його консолідованої групи, залучених (у якості оригінатора, спонсора або первинного кредитора) до операції. Якщо код відсутній або установі, що звітує, він невідомий, вказують назву установи. У випадку із сек'юритизаціями з декількома продавцями, якщо установа, що звітує, утримує позицію в сек'юритизації як інвестор, установа, що звітує, вказує ідентифікатор усіх різних оригінаторів, залучених до сек'юритизації, або, якщо такого ідентифікатора немає, назви таких різних оригінаторів. Якщо установі, що звітує, не відомі такі назви, установа, що звітує, зазначає, що в сек'юритизації беруть участь «декілька продавців».
040	ТИП СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ: (ТРАДИЦІЙНА / СИНТЕТИЧНА / ПРОГРАМА ЗАБЕЗПЕЧЕНИХ АКТИВАМИ КОМЕРЦІЙНИХ ПАПЕРІВ / ОПЕРАЦІЯ ІЗ ЗАБЕЗПЕЧЕНИМИ АКТИВАМИ КОМЕРЦІЙНИМИ ПАПЕРАМИ) Установи повинні відображати такі аббревіатури: — «AP» — програма забезпечених активами комерційних паперів; — «DK» — операція із забезпеченими активами комерційними паперами; — «T» — традиційна; — «S» — синтетична. Визначення термінів «програма забезпечених активами комерційних паперів», «операція із забезпеченими активами комерційними паперами», «традиційна сек'юритизація» та «синтетична сек'юритизація» містяться в пунктах (11)–(14) статті 242 РВК.
051	ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ: СЕК'ЮРИТИЗОВАНІ ЕКСПОЗИЦІЇ ЛИШАЮТЬ НА БАЛАНСІ АБО ВИЛУЧАЮТЬ ІЗ БАЛАНСУ?

	Установи, які виступають у ролі оригінаторів, спонсорів та первинних кредиторів, повинні відобразити одну з таких аббревіатур: — «K» — визнано внутрішньо; — «P» — якщо визнання припинено частково; — «R» — визнання повністю припинене; — «N» — якщо не застосовно. У цьому стовпці описано режим бухгалтерського обліку, застосовний до операції. Передача значного ризику згідно зі статтями 244 та 245 РВК не впливає на режим бухгалтерського обліку операції згідно із відповідною системою бухгалтерського обліку. У випадку сек'юритизації зобов'язань оригінатори не заповнюють цей стовпець. Варіант «P» (визнання припинено частково) зазначають, якщо сек'юритизовані активи визнано в балансі тією мірою, якою суб'єкт, що звітує, продовжує бути залученим згідно з МСФЗ 9.3.2.16 — 3.2.21.
060	ПРАВИЛА ЩОДО ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ: НА ПОЗИЦІЇ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ ПОШИРЮЮТЬСЯ ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ? Тільки оригінатори відображають такі аббревіатури: — «N» — не підпадає під вимоги до власних коштів; — «B» — банківський портфель; — «T» — торговий портфель; — «A» — частково в обох портфелях. Статті 109, 244 та 245 РВК. У цьому стовпці описано правила оригінатора щодо платоспроможності стосовно схеми сек'юритизації. Тут зазначають, чи вимоги до власних коштів розраховують на основі сек'юритизованих експозицій або позицій сек'юритизації (банківський портфель / торговий портфель). Якщо вимоги до власних коштів ґрунтуються на <i>сек'юритизованих експозиціях</i> (оскільки не відбулося передачі значного ризику), розрахунок вимог до власних коштів стосовно кредитного ризику відображають у формі CR SA, якщо йдеться про сек'юритизовані експозиції, до яких застосовують стандартизований підхід, або у формі CR IRB, якщо йдеться про сек'юритизовані експозиції, до яких установа застосовує підхід на основі внутрішніх рейтингів. І навпаки, якщо вимоги до власних коштів ґрунтуються на <i>позиціях сек'юритизації, утримуваних у банківському портфелі</i> (оскільки відбулася передача значного ризику), інформацію про розрахунок вимог до власних коштів стосовно кредитного ризику відображають у формі CR SEC. У випадку з <i>позиціями сек'юритизації, утримуваними в торговому портфелі</i>, інформацію про розрахунок вимог до власних коштів стосовно ринкового ризику відображають у формі MKR SA TDI (стандартизований загальний позиційний ризик) та у формі MKR SA SEC або MKR SA CTP (стандартизований конкретний позиційний ризик) чи у формі MKR IM (внутрішні моделі). У випадку сек'юритизації зобов'язань оригінатори не заповнюють цей стовпець.
061	ПЕРЕДАЧА ІСТОТНОГО РИЗИКУ Тільки оригінатори відображають такі аббревіатури: — «N» — не застосовно до передачі значного ризику, а суб'єкт, що звітує, зважає на ризик свої сек'юритизовані експозиції

	— «А» — досягнута передача значного ризику згідно з пунктом (а) статті 244(2) або пунктом (а) статті 245(2) РВК; — «В» — досягнута передача значного ризику згідно з пунктом (b) статті 244(2) або пунктом (b) статті 245(2) РВК; — «С» — досягнута передача значного ризику згідно з пунктом (а) статті 244(3) або пунктом (а) статті 245(3) РВК; — «D» — застосування ваги ризику 1 250% або вирахування утриманих позицій згідно з пунктом (b) статті 244(1) або пунктом (b) статті 245(1) РВК. У цьому стовпці зазначають, чи відбулася значна передача, і якщо так, то за допомогою яких засобів. Факт передачі або непередачі значного ризику визначає, які правила щодо платоспроможності застосовує оригінатор.
070	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ АБО РЕСЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ? Згідно з визначенням терміна «сек'юритизація» в пункті (61) статті 4(1) РВК та визначенням терміна «ресек'юритизація» в пункті (64) статті 4(1) РВК, зазначають тип базису, використовуючи такі аббревіатури: — «S» — сек'юритизація; — «R» — ресек'юритизація.
075	ПРОСТА, ПРОЗОРА ТА СТАНДАРТИЗОВАНА СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ Статті 18 Регламенту (ЄС) 2017/2402 Потрібно зазначити одну з таких аббревіатур: Т — Так Н — Ні
446	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ ДАЄ ПІДСТАВИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ ЩОДО ДИФЕРЕНЦІЙОВАНОГО КАПІТАЛУ? Статті 243 та 270 РВК. Установи повинні відобразити одну з таких аббревіатур: Т — Так Н — Ні «Так» відображають як у випадку простих, прозорих та стандартизованих сек'юритизацій, які відповідають критеріям для застосування правил диференціації капіталу згідно зі статтею 243 РВК, так і у випадку позицій з вищою пріоритетністю у (не простих, прозорих чи стандартизованих сек'юритизацій) сек'юритизаціях МСП, прийнятих для застосування таких правил згідно зі статтею 270 РВК.
080–100	УТРИМАННЯ Стаття 6 Регламенту (ЄС) 2017/2402. Якщо застосовна стаття 43(6) Регламенту (ЄС) 2017/2402, застосовують статтю 405 РВК в редакції, дійсній станом на 31 грудня 2018 року.
080	ТИП ЗАСТОСОВАНОГО УТРИМАННЯ Стосовно кожної створеної схеми сек'юритизації вказують відповідний тип утримання чистого економічного інтересу, як передбачено статтею 6 Регламенту (ЄС) 2017/2402: А — Вертикальний зріз (позиції сек'юритизації): <i>«утримування щонайменше 5% номінальної вартості кожного з траншів, проданих або переданих інвесторам».</i>

	V — Вертикальний зріз (сек'юритизовані експозиції): утримання менше 5% кредитного ризику кожної із сек'юритизованих експозицій, якщо кредитний ризик, утриманий таким чином стосовно таких сек'юритизованих експозицій, в будь-який момент часу є еквівалентним або субординованим кредитному ризику, який було сек'юритизовано стосовно тих самих експозицій. B — Відновлювані експозиції: «У разі сек'юритизації відновлюваних експозицій, утримування частки оригіатора, що становить щонайменше 5% від номінальної вартості сек'юритизованих експозицій». C — Баланс: «утримування випадково вибраних експозицій, сума яких становить не менше 5% від номінальної суми сек'юритизованих експозицій, якщо такі експозиції в іншому випадку було би сек'юритизовано у межах сек'юритизації, за умови, що кількість потенційно сек'юритизованих експозицій становить не менше 100 на момент утворення. D — Перший збиток: «утримування траншу перших збитків та, за необхідності, інших траншів з таким самим або суворішим профілем ризику порівняно з переданими або проданими інвесторам та з датою погашення, що настає не раніше, ніж дата погашення траншів, які передано або продано інвесторам, у такий спосіб, щоб сукупний обсяг утримання становив щонайменше 5% від номінальної вартості сек'юритизованих експозицій». E — Звільнено. Такий код указують для тих сек'юритизацій, на які впливає застосування статті 6(6) Регламенту (ЄС) 2017/2402. U — Порушено або невідомо. Такий код указують, якщо установа, що звітує, не знає з певністю, який тип утримання застосовано, або у випадку невідповідності.
090	% УТРИМАННЯ НА ДАТУ ЗВІТУВАННЯ Утримання значного чистого економічного інтересу в сек'юритизації оригіатором, спонсором або первинним кредитором повинне становити не менше 5% (станом на дату утворення). Цей стовпець не заповнюють, якщо коди «E» (звільнено) або «N» (не застосовно) указані в стовпці 080 (Тип застосованого утримання).
100	ЧИ ДОТРИМАНО ВИМОГИ ДО УТРИМАННЯ? Установи повинні відображати такі аббревіатури: T — Так; N — Ні. Цей стовпець не заповнюють, якщо код «E» (звільнено) указано в стовпці 080 (Тип застосованого утримання).
120–130	КРІМ ПРОГРАМ ЗАБЕЗПЕЧЕНИХ АКТИВАМИ КОМЕРЦІЙНИХ ПАПЕРІВ З огляду на спеціальний характер програм забезпечених активами комерційних паперів, зумовлений тим, що так програми охоплюють декілька одинарних позицій сек'юритизації, програми забезпечених активами комерційних паперів (визначені у статті 242(11) РВК) звільнено від обов'язку звітування про них у стовпцях 120, 121 та 130.
120	ДАТА СТВОРЕННЯ (мм/рррр) Місяць і рік утворення (тобто гранична дата або дата закриття для пулу) сек'юритизації вказують у такому форматі: «мм/рррр».

	Для кожної схеми сек'юритизації дата утворення не може змінюватися станом на різні дати звітування. В особливих випадках, коли схеми сек'юритизації забезпечено відкритими пулами, датою утворення є дата першої емісії цінних паперів. Цю інформацію відображають, навіть якщо суб'єкт, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації.
121	ДАТА ОСТАННЬОЇ ЕМІСІЇ (мм/рррр) Місяць і рік останньої емісії цінних паперів у сек'юритизації вказують у такому форматі: «мм/рррр». Регламент (ЄС) 2017/2402 застосовують лише до сек'юритизацій, за якими цінні папери були випущені 1 січня 2019 року або пізніше. Дата останньої емісії цінних паперів визначає, чи на кожен схему сек'юритизації поширюється сфера застосування Регламенту (ЄС) 2017/2402. Цю інформацію відображають, навіть якщо суб'єкт, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації.
130	ЗАГАЛЬНА КІЛЬКІСТЬ СЕК'ЮРИТИЗОВАНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ НА ДАТУ СТВОРЕННЯ У цьому стовпці вказують суму (розраховану на основі коефіцієнтів попередньої конверсії оригінальної експозиції) сек'юритизованого портфеля станом на дату утворення. Якщо схеми сек'юритизації забезпечено відкритими пулами, вказують суму станом на дату утворення першої емісії цінних паперів. Стосовно традиційний сек'юритизацій не відображають жодні інші активи сек'юритизаційного пулу. У випадку зі схемами сек'юритизації з декількома продавцями (тобто з більше ніж одним оригіном) відображають лише суму, яка відповідає внеску суб'єкта, що звітує, в сек'юритизований портфель. Стосовно сек'юритизацій зобов'язань указують лише суми, випущені суб'єктом, що звітує. Цю інформацію відображають, навіть якщо суб'єкт, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації.
140–225	СЕК'ЮРИТИЗОВАНІ ЕКСПОЗИЦІЇ У стовпцях 140–225 указують інформацію про декілька характеристик сек'юритизованого портфеля суб'єкта, що звітує.
140	ЗАГАЛЬНА СУМА Установи вказують вартість сек'юритизованого портфеля станом на дату звітування, тобто непогашену суму сек'юритизованих експозицій. У випадку з традиційними сек'юритизаціями не відображають жодні інші активи сек'юритизаційного пулу. У випадку зі схемами сек'юритизації з декількома продавцями (тобто з більше ніж одним оригіном) відображають лише суму, яка відповідає внеску суб'єкта, що звітує, в сек'юритизований портфель. Якщо схеми сек'юритизації забезпечено закритими пулами (тобто портфель сек'юритизованих активів не може бути збільшено після дати утворення), суму послідовно зменшують. Цю інформацію відображають, навіть якщо суб'єкт, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації.
150	ЧАСТКА УСТАНОВИ (%) Частка установи (процентне значення з двома цифрами після коми) в сек'юритизованому портфелі станом на дату звітування. За промовчанням у цьому

	стовпці вказують 100%, крім випадків, коли йдеться про схеми сек'юритизації з декількома продавцями. У такому випадку суб'єкт, що звітує, вказує свій поточний внесок у сек'юритизований портфель (еквівалентний значенню, вказаному у стовпці 140, у відносному вираженні). Цю інформацію відображають, навіть якщо суб'єкт, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації.
160	ТИП У цьому стовпці зазначають інформацію про тип активів (від «Іпотек житлової нерухомості» до «Інших гуртових експозицій») або зобов'язань («Облігації з покриттям» та «Інші зобов'язання») у сек'юритизованому портфелі. Установи відображають один із варіантів нижче з урахуванням найвищої дефолтної експозиції: Роздріб: - Іпотеки житлової нерухомості; - Дебіторська заборгованість за кредитними картками; - Споживчі позики; - Позика для МСП (які розглядають як роздріб); - Інші роздрібні експозиції. Гуртові: - Комерційні іпотеки; - Оренда; - Позика для корпоративних суб'єктів; - Позика для МСП (які розглядають як корпоративні суб'єкти); - Торгова дебіторська заборгованість; - Інші гуртові експозиції. Зобов'язання: - Облігації з покриттям; - Інші зобов'язання. Якщо пул сек'юритизованих експозицій є поєднанням перерахованих вище типів, установа вказує найважливіший тип. У випадку з ресек'юритизаціями установа вказує кінцевий базисний пул активів. Тип «Інші зобов'язання» охоплює казначейські облігації та кредитні ноти. Тип схем сек'юритизації, забезпечених закритими пулами, не може змінюватися станом на різні дати звітування.
171	% ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ У ЗАСТОСОВАНОМУ ПІДХОДІ У цьому стовпці відображають інформацію про підхід (підходи), який (які) установа застосовувала би до сек'юритизованих експозицій станом на дату звітування. Установи вказують розрахований за вартістю експозицій процент сек'юритизованих експозицій, до яких застосовний підхід на основі внутрішніх рейтингів станом на дату звітування. Цю інформацію відображають, навіть якщо суб'єкт, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації. Проте цей стовпець на заповнюють стосовно сек'юритизацій зобов'язань.
180	КІЛЬКІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЙ

	Стаття 259(4) РВК. Цей стовпець обов'язково заповнюють установи, які використовують підхід SEC-IRBA до позицій сек'юритизації (а тому у стовпці 171 вказують 95%). Установи відображають ефективну кількість експозицій. Цей стовпець не заповнюють у разі сек'юритизації зобов'язань або у випадку, коли вимоги до власних коштів ґрунтуються на сек'юритизованих експозиціях (у разі сек'юритизації активів). Цей стовпець не заповнюють, якщо установа, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації. У цьому стовпці не виконують розподіл за інвесторами.
181	ДЕФОЛТНІ ЕКСПОЗИЦІЇ «W» (%) Стаття 261(2) РВК. Навіть якщо установа не застосовує підходу SEC-SA до позицій сек'юритизації, установа вказує коефіцієнт «W» (пов'язаний із базисними дефолтними експозиціями), який розраховують згідно зі вказівками у статті 261(2) РВК.
190	КРАЇНА Установи вказують код (альфа-2 за ISO 3166-1) країни походження кінцевого базису операції, тобто країни безпосереднього боржника за оригінальними сек'юритизованими експозиціями (наскрізно). Якщо пул сек'юритизацій охоплює різні країни, установа вказує найважливішу країну. Якщо жодна з країн не перевищує порогового значення 20% на основі суми активів/зобов'язань, вказують «інші країни».
201	ВТРАТИ У РАЗІ ДЕФОЛТУ (LGD, %) Зважене на експозиції середнє значення збитків у разі дефолту (LGD) вказують лише ті установи, які застосовують підхід SEC-IRBA (а тому у стовпці 170 вказують 95%). LGD розраховують згідно зі вказівками у статті 259(5) РВК. Цей стовпець не заповнюють у разі сек'юритизації зобов'язань або у випадку, коли вимоги до власних коштів ґрунтуються на сек'юритизованих експозиціях (у разі сек'юритизації активів).
202	EL (%) Зважене на експозиції середнє значення очікуваних збитків (EL) вказують лише ті установи, які застосовують підхід SEC-IRBA (а тому у стовпці 171 вказують 95%). У випадку із сек'юритизованими активами, що яких застосовують підхід SA, відображене значення EL повинне відповідати корекціям конкретного кредитного ризику, згаданим у статті 111 РВК. EL розраховують згідно зі вказівками в секції 3 глави 3 розділу II частини третьої РВК. Цей стовпець не заповнюють у разі сек'юритизації зобов'язань або у випадку, коли вимоги до власних коштів ґрунтуються на сек'юритизованих експозиціях (у разі сек'юритизації активів).
203	UL (%) Зважене на експозиції середнє значення неочікуваних збитків (UL) вказують лише ті установи, які застосовують підхід SEC-IRBA (а тому у стовпці 170 вказують 95%). Значення UL активів становить суму зважених на ризик експозицій (RWEA), помножену на 8%. RWEA розраховують згідно зі вказівками в секції 2 глави 3 розділу II частини третьої РВК. Цей стовпець не заповнюють у разі сек'юритизації зобов'язань або у випадку, коли вимоги до власних коштів ґрунтуються на сек'юритизованих експозиціях (у разі сек'юритизації активів).
204	ЗВАЖЕНИЙ НА ЕКСПОЗИЦІЮ СЕРЕДНІЙ СТРОК ПОГАШЕННЯ АКТИВІВ

	Зважений на експозицію середній строк погашення (WAM) сек'юритизованих активів станом на дату звітування зазначають із розподілом за всіма установами, незалежно від підходу, використаного для розрахунку вимог до капіталу. Установи розраховують строк погашення для кожного активу згідно з пунктами (а) та (f) статті 162(2) РВК без застосування верхньої межі значення, що становить 5 років.
210	(-) КОРЕКЦІЇ ВАРТОСТІ ТА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ Корекції вартості та формування резерви (стаття 159 РВК) стосовно кредитних збитків, забезпечені згідно з системою бухгалтерського обліку, яку використовує суб'єкт, що звітує. Корекції вартості включають будь-яку суму, визнану у складі прибутку або збитку стосовно кредитних збитків фінансових активів із моменту їх первісного визнання в балансі (включно зі збитками через кредитний ризик фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, яку не вираховують із вартості експозиції) плюс знижки, застосовані до активів, куплених у стані дефолту, як зазначено у статті 166(1) РВК. Резерви включають накопичені суми кредитних збитків у позабалансових позиціях. У цьому стовпці відображають інформацію про корекції вартості та формування резервів, застосовані до сек'юритизованих експозицій. У випадку сек'юритизації зобов'язань цей стовпець не заповнюють. Цю інформацію відображають, навіть якщо суб'єкт, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації.
221	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ ДО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (%) K_{IRB} Цей стовпець заповнюють лише ті установи, які застосовують підхід SEC-IRBA (а тому у стовпці 171 вказують 95%), інформацією про значення K_{IRB}, згадане у статті 255 РВК. K_{IRB} виражають процентом (із двома цифрами після коми). У випадку сек'юритизації зобов'язань цей стовпець не заповнюють. У разі сек'юритизації активів цю інформацію відображають, навіть якщо суб'єкт, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації.
222	% РОЗДРІБНИХ ЕКСПОЗИЦІЙ У ПУЛАХ ОВР Пули на основі внутрішніх рейтингів (IRB), визначені у статті 242(7) РВК, за умови, що установа здатна розрахувати K_{IRB} згідно із секцією 3 глави 6 розділу II частини третьої РВК на основі мінімум 95% від суми базисної експозиції (стаття 259(2) РВК)
223	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ ДО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (%) K_{SA} Навіть якщо установа не застосовує підходу SEC-SA до позицій сек'юритизації, установа заповнює цей стовпець. У цьому стовпці зазначають інформацію про значення K_{SA}, згадане у статті 255(6) РВК. K_{SA} виражають процентом (із двома цифрами після коми). У випадку сек'юритизації зобов'язань цей стовпець не заповнюють. У разі сек'юритизації активів цю інформацію відображають, навіть якщо суб'єкт, що звітує, не утримує жодних позицій у сек'юритизації.
225	МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ
225	КОРЕКЦІЇ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ ПРОТЯГОМ ПОТОЧНОГО ПЕРІОДУ Стаття 110 РВК
230–304	СТРУКТУРА СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ

	У цьому блоку стовпців відображають інформацію про структуру сек'юритизації на основі балансових/позабалансових позицій, траншів (з вищою пріоритетністю / мезонінних / першого збитку) та про строки погашення станом на дату звітування. У випадку із сек'юритизаціями з декількома продавцями відображають лише суму, яка відповідає або віднесена до внеску установи, що звітує.
230– 252	БАЛАНСОВІ ПОЗИЦІЇ У цьому блоку стовпців відображають інформацію про балансові позиції із розподілом на транші (з вищою пріоритетністю / мезонінні / першого збитку).
230– 232	З ВИЩОЮ ПРІОРИТЕТНІСТЮ
230	СУМА Сума позицій сек'юритизації з вищою пріоритетністю, визначених у статті 242(6) РВК.
231	ТОЧКА ПЕРЕВИЩЕННЯ ЗБИТКІВ (ТОЧКА АТАЧМЕНТУ) (%) Точка перевищення збитків (точка атачменту) (%), згадані у статті 256(1) РВК.
232 та 252	РКЯ Рівні кредитної якості (РКЯ), передбачені для установ, які застосовують підхід SEC-ERBA (таблиці 1 та 2 у статті 263, а також таблиці 3 та 4 у статті 264 РВК). У цих стовпцях указують інформацію про всі операції з рейтингом, незалежно від застосованого підходу.
240– 242	МЕЗОНІННІ
240	СУМА Сума, яка підлягає відображенню, включає: — мезонінні позиції сек'юритизації, визначені у статті 242(18) РВК; — додаткові позиції сек'юритизації, які не є позиціями, визначеними у статті 242(6), (17) або (18) РВК.
241	КІЛЬКІСТЬ ТРАНШІВ Кількість мезонінних траншів.
242	РКЯ НАЙБІЛЬШ СУБОРДИНОВАНОГО РКЯ, визначений згідно з таблицею 2 у статті 263 та таблицею 3 у статті 264 РВК, найбільш субординованого мезонінного траншу.
250– 252	ПЕРШИЙ ЗБИТОК
250	СУМА Сума траншу першого збитку, визначеного у статті 242(17) РВК.
251	ТОЧКА ВТРАТИ ОСНОВНОЇ СУМИ (ТОЧКА ДЕТАЧМЕНТУ) (%) Точка втрати основної суми (точка детачменту) (%), згадана у статті 256(2) РВК.
260– 280	ПОЗАБАЛАНСОВІ ПОЗИЦІЇ ТА ДЕРИВАТИВИ У цьому блоку стовпців відображають інформацію про позабалансові позиції та деривативи з розподілом на транші (з вищою пріоритетністю / мезонінні / першого збитку).

	Тут застосовують ті самі критерії класифікації траншів, що й для балансових позицій.
290–300	СТРОК ПОГАШЕННЯ
290	ПЕРША ПЕРЕДБАЧУВАНА ДАТА ЗАКІНЧЕННЯ СТРОКУ ДІЇ Ймовірна дата припинення дії всієї сек'юритизації з огляду на відповідні договірні положення та поточні очікувані фінансові умови. Як правило, це та із зазначених нижче дат, яка настає раніше: (i) дата, коли кол-опціон закриття (визначений у статті 242(1) РВК) міг би бути проведений уперше з урахуванням строку погашення базисної експозиції (базисних експозицій), а також очікуваних рівнів передоплати чи потенційних заходів із повторного проведення переговорів; (ii) дата, в яку оригінатор може вперше провести будь-який інший кол-опціон, передбачений у договірних положеннях щодо сек'юритизації, який призвів би до повного викупу сек'юритизації. Указують день, місяць і рік першої очікуваної дати припинення дії. Точний день указують, якщо така інформація доступна. В іншому випадку указують перший день місяця.
291	КОЛ-ОПЦІОНИ ОРИГІНАТОРА ЯК ЕЛЕМЕНТ ОПЕРАЦІЇ Тип колу, який є релевантним для першої очікуваної дати припинення дії: — Кол-опціон закриття, який відповідає вимогам пункту (g) статті 244(4) РВК; — Інший кол-опціон закриття; — Інший тип кол-опціону.
300	ДАТА ЗАКОННОГО ОСТАТОЧНОГО ПОГАШЕННЯ Дата, в яку всі основні суми та проценти за сек'юритизацією повинні бути повернути згідно із законом (на основі документації щодо операції). Указують день, місяць і рік кінцевої дати погашення згідно із законом. Точний день указують, якщо така інформація доступна. В іншому випадку указують перший день місяця.
302–304	МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ
302	ТОЧКА ПЕРЕВИЩЕННЯ ЗБИТКІВ (ТОЧКА АТАЧМЕНТУ) ДЛЯ ПРОДАНОГО РИЗИКУ (%) Тільки оригінатори вказують точку перевищення збитків (точка атачменту) для найбільш субординованого траншу, який продано третім сторонам, якщо йдеться про традиційні сек'юритизації, або які захищено третіми сторонами, якщо йдеться про синтетичні сек'юритизації.
303	ТОЧКА ВТРАТИ ОСНОВНОЇ СУМИ (ТОЧКА ДЕТАЧМЕНТУ) ДЛЯ ПРОДАНОГО РИЗИКУ (%) Тільки оригінатори вказують точка втрати основної суми (точка детачменту) для траншу з найвищою пріоритетністю, який продано третім сторонам, якщо йдеться про традиційні сек'юритизації, або які захищено третіми сторонами, якщо йдеться про синтетичні сек'юритизації.
304	ПЕРЕДАЧА РИЗИКУ НА ВИМОГУ УСТАНОВИ-ОРИГІНАТОРА (%)

Тільки оригізатори відображають очікувані збитки (EL) плюс неочікувані збитки (UL) за сек'юритизованими активами, які передано третім сторонам як процент від загальних EL плюс UL. Відображають EL та UL за базисними експозиціями, які потім з використанням сек'юритизаційного каскаду відносять до відповідних траншів сек'юритизації. Для банків, які використовують стандартизований підхід, EL є корекцією конкретного кредитного ризику стосовно сек'юритизованих активів, а UL є вимогою до капіталу стосовно сек'юритизованих експозицій.

3.9.4. С 14.01 — Детальна інформація про сек'юритизації (SEC DETAILS 2)

113с. Форму SEC DETAILS 2 заповнюють окремо стосовно таких підходів:

- 1) СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ;
- 2) СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД;
- 3) СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ЗОВНІШНІХ РЕЙТИНГІВ;
- 4) 1 250%.

Стовпці	
005	НОМЕР РЯДКА Номер рядка є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка форми. Ідентифікатором слугують послідовні цифри 1, 2, 3 і т.д.
010	ВНУТРІШНІЙ КОД Внутрішній (літерно-цифровий) код, використовуваний установою для ідентифікації сек'юритизації. Внутрішній код прив'язують до ідентифікатора операції сек'юритизації.
020	ІДЕНТИФІКАТОР СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ (код/назва) Код, який використовують для юридичної реєстрації позиції сек'юритизації або операції, якщо декілька позицій можуть бути відображені в одному рядку, або, якщо код відсутній, назва, за якою позиція сек'юритизації або операція відома на ринку або в межах установи у випадку зі внутрішньою або приватною сек'юритизацією. Якщо присвоєно міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів (ISIN) (тобто стосовно публічних операцій), у цьому стовпці вказують символи, які є спільними для всіх траншів сек'юритизації.
310–400	ПОЗИЦІЇ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ: КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ОРИГІНАЛЬНОЇ ЕКСПОЗИЦІЇ У цьому блоку стовпців відображають інформацію про позиції сек'юритизації з розподілом на балансові/позабалансові позиції і транші (з вищою пріоритетністю / мезонінні / першого збитку) станом на дату звітування.
310–330	БАЛАНСОВІ ПОЗИЦІЇ Тут застосовують ті самі критерії класифікації, що й для траншів у стовпцях 230, 240 та 250.
340–361	ПОЗАБАЛАНСОВІ ПОЗИЦІЇ ТА ДЕРИВАТИВИ Тут застосовують ті самі критерії класифікації, що й для траншів у стовпцях 260–280.

351 та 361	ВАГА РИЗИКУ, ЩО ВІДПОВІДАЄ НАДАВАЧУ/ ІНСТРУМЕНТУ ЗАХИСТУ % ваги ризику прийнятного гаранта або % ваги ризику відповідного інструмента, який надає кредитний захист згідно зі статтею 249 РВК.
370–400	МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ: КОЕФІЦІЄНТИ ПОПЕРЕДНЬОЇ КОНВЕРСІЇ ПОЗАБАЛАНСОВИХ ПОЗИЦІЙ І ДЕРИВАТИВІВ У цьому блоку стовпців відображають додаткову інформацію про сукупні позабалансові позиції та деривативи (які вже відображено із застосуванням іншого розподілу у стовпцях 340–361).
370	ЗАМІННИКИ ПРЯМИХ КРЕДИТІВ Цей стовпець застосовний до тих позицій сек'юритизації, які утримуються оригіном та гарантовані заміниками прямих кредитів (DCS). Згідно з додаток I до РВК, зазначені нижче позабалансові позиції з повним ризиком вважають заміниками прямих кредитів: — <i>Гарантії, що мають характер заміщення кредиту.</i> — <i>Безвідкличні акредитиви «стендбай», що мають характер заміщення кредиту.</i>
380	IRS/CRS «IRS» означає «процентні свопи», а «CRS» означає «валютні свопи». Такі деривативи перераховані в додатку II до РВК.
390	ІНСТРУМЕНТИ ЛІКВІДНОСТІ Інструменти ліквідності (LF), визначені у статті 242(3) РВК.
400	ІНШЕ Залишкові позабалансові позиції.
411	ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ Ця інформація тісно пов'язана зі стовпцем 0180 у формі CR SEC.
420	(-) ВАРТІСТЬ ЕКСПОЗИЦІЇ, ВИРАХУВАНОЇ З ВЛАСНИХ КОШТІВ Ця інформація тісно пов'язана зі стовпцем 0190 у формі CR SEC. У цьому стовпці відображають від'ємне значення.
430	ЗАГАЛЬНА СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ У цьому стовпці відображають інформацію про зважену на ризик суму експозиції без урахування верхньої межі, застосовної до позицій сек'юритизації (тобто схем сек'юритизації з передачею значних ризиків). Стосовно схем сек'юритизації без передачі значного ризику (тобто якщо суму зваженої на ризик експозиції визначають на основі сек'юритизованих експозицій) у цьому стовпці не зазначають жодних даних. У випадку сек'юритизації зобов'язань цей стовпець не заповнюють. У випадку сек'юритизації в торговому портфелі відображають зважені на ризик суми експозицій до конкретного ризику. Див. стовпець 570 форми MKR SA SEC або стовпці 410 та 420 (які стосуються вимог до власних коштів) форми MKR SA CTR відповідно.

431	(-) ЗМЕНШЕННЯ ЧЕРЕЗ ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ ВАГИ РИЗИКУ Стаття 267 РВК
432	(-) ЗМЕНШЕННЯ ЧЕРЕЗ ДОСЯГНЕННЯ СУМАРНОЇ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ Стаття 268 РВК
440	ЗАГАЛЬНА СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ПІСЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ У цьому стовпці відображають інформацію про зважену на ризик суму експозиції з урахуванням верхньої межі, застосовної до позицій сек'юритизації (тобто схем сек'юритизації з передачею значних ризиків). Стосовно схем сек'юритизації без передачі значного ризику (тобто якщо вимоги до власних коштів визначають на основі сек'юритизованих експозицій) у цьому стовпці не зазначають жодних даних. У випадку сек'юритизації зобов'язань цей стовпець не заповнюють. У випадку сек'юритизації в торговому портфелі відображають зважені на ризик суми експозицій до конкретного ризику. Див. стовпець 600 форми MKR SA SEC або стовпець 450 форми MKR SA CTP відповідно.
447– 448	МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ
447	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ЗГІДНО З ПІДХОДОМ НА ОСНОВІ ЗОВНІШНІХ РЕЙТИНГІВ СТОСОВНО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Статті 263 та 264 РВК. Цей стовпець заповнюють лише стосовно операцій із рейтингом до досягнення верхньої межі та не заповнюють стосовно операцій, що яких застосовують підхід SEC-ERBA.
448	СУМА ЗВАЖЕНОЇ НА РИЗИК ЕКСПОЗИЦІЇ ЗГІДНО ЗІ СТАНДАРТИЗОВАНИМ ПІДХОДОМ СТОСОВНО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Статті 261 та 262 РВК. Цей стовпець заповнюють до досягнення верхньої межі та не заповнюють стосовно операцій, що яких застосовують підхід SEC-SA.
450– 470	ПОЗИЦІЇ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ — ТОРГОВИЙ ПОРТФЕЛЬ
450	КОРЕЛЯЦІЙНИЙ ТОРГОВИЙ ПОРТФЕЛЬ АБО НЕ КОРЕЛЯЦІЙНИЙ ТОРГОВИЙ ПОРТФЕЛЬ? Установи повинні відображати такі аббревіатури: С — Кореляційний торговий портфель (СТР); N – Не СТР
460– 470	ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ — ДОВГІ/КОРОТКІ Див. стовпці 050/060 форми MKR SA SEC або MKR SA CTP відповідно.

4. ФОРМИ СТОСОВНО ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ

4.1. С 16.00 — ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК (OPR)

4.1.1. Загальні примітки

114. У цій формі зазначають інформацію про розрахунок вимог до власних коштів згідно зі статтями 312–324 РВК стосовно операційного ризику відповідно до підхід на основі базових показників (BIA), стандартизованого підходу (TSA), альтернативного стандартизованого підходу (ASA) та підходів на основі удосконаленого оцінювання (AMA). Установа не може одночасно

застосовувати TSA та ASA стосовно таких напрямів діяльності, як роздрібний банкінг та комерційний банкінг на індивідуальному рівні.

115. Установи, які використовують BIA, TSA або ASA, розраховують вимоги до власних коштів на основі інформації станом на кінець фінансового року. За відсутності даних, перевірених у рамках аудиту, установи можуть використовувати розрахунки, виконані самим суб'єктом господарювання. Якщо використовують дані, перевірені в рамках аудиту, установи відображають такі перевірені в рамках аудиту дані, які, згідно з очікуванням, лишаються незмінними. Відхилення від такого принципу «незмінності» можливі, наприклад, якщо протягом такого періоду виникають виняткові обставини, такі як нещодавні придбання або відчуження суб'єктів або видів діяльності.
116. Якщо установа може обґрунтувати своєму компетентному органу, що — через виняткові обставини, які як злиття або відчуження суб'єктів або видів діяльності — використання середнього значення за три роки для розрахунку відповідного показника призвело би до упередженого оцінювання вимог до власних коштів стосовно операційного ризику, компетентний орган може дозволити такій установі змінити розрахунок у такий спосіб, який би дав змогу врахувати такі події. Компетентний орган також може з власної ініціативи вимагати від установи змінити спосіб розрахунку. Якщо період операційної діяльності установи складає менше трьох років, вона може застосовувати прогнози показники бізнесу при розрахунку відповідного показника, за умови, що вона почне використовувати історичні дані, щойно вони стануть доступними.
117. У стовпцях цієї форми відображають інформацію за останні три роки про суму відповідного показника банківської діяльності, яка зазнає операційного ризику, та про суму позик і авансів (остання застосовна лише у випадку використання ASA). Також зазначають інформацію про суму вимоги до власних коштів стосовно операційного ризику. У відповідних випадках повинно бути вказано, яка частина такої суми зумовлена механізмом розподілення. Стосовно АМА додають меморіальні позиції для представлення детальної інформації про ефект очікуваного збитку, диверсифікації та методів пом'якшення ризиків на вимоги до власних коштів стосовно операційного ризику.
118. У рядках інформацію представляють із розподілом за методами розрахунку вимоги до власних коштів стосовно операційного ризику із деталізацією за напрямками діяльності для TSA та ASA.
119. Цю форму подають усі установи, до яких застосовують вимогу до власних коштів стосовно операційного ризику.

4.1.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010–030	ВІДПОВІДНИЙ ПОКАЗНИК Установи, які використовують відповідний показник для розрахунку вимоги до власних коштів стосовно операційного ризику (BIA, TSA та ASA), вказують відповідний показник за відповідні роки у стовпцях 010–030. Крім того, у разі комбінованого використання різних підходів, згаданих у статті 314 РБК, установи також указують, для інформаційних цілей, відповідний показник стосовно видів діяльності, до яких застосовують підхід АМА. Те саме стосується всіх інших банків, які користуються удосконаленим підходом до оцінювання. Далі в тексті термін «відповідний показник» означає «суму елементів» станом на кінець фінансового року, згаданого в пункті 1 у таблиці статті 316 РБК.

	Якщо установа має дані про «відповідний показник» за менше ніж 3 роки, у відповідних стовпцях цієї форми вказують наявні історичні дані (перевірені в рамках аудиту дані), які є пріоритетними. Якщо, наприклад, наявні історичні дані лише за один рік, такі дані вказують у стовпці 030. Якщо це видається доцільним, у стовпці 020 (оцінка наступного року) та стовпці 010 (оцінка року +2) вказують прогнозні оцінки. Крім того, за відсутності історичних даних про «відповідний показник» установа може використовувати прогнозні оцінки бізнесу.
040–060	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ (У ВИПАДКУ ЗАСТОСУВАННЯ ASA) У цих стовпцях вказують суми позик і авансів, згаданих у пункті (b) статті 319(1) РВК, стосовно напрямів діяльності «комерційний банкінг» та «роздрібний банкінг». Такі суми використовують для розрахунку альтернативного відповідного показника, в результаті якого вимоги до власних коштів узгоджуються із видами діяльності, на які поширюється альтернативний стандартний підхід (пункт (a) статті 319(1) РВК). Стосовно напрямку діяльності «комерційний банкінг» також вказують цінні папери, утримувані в неторговому портфелі.
070	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ Вимогу до власних коштів розраховують відповідно до використаних підходів та згідно зі статтями 312–324 РВК. Розраховану суму вказують у стовпці 070.
071	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ Стаття 92(4) РВК Вимоги до власних коштів у стовпці 070 множать на 12,5.
080	У ТОМУ ЧИСЛІ: ЧЕРЕЗ МЕХАНІЗМ РОЗПОДІЛУ Якщо дозвіл на використання удосконаленого підходу до оцінювання на консолідованому рівні (стаття 18(1) РВК) надано згідно зі статтею 312(2) РВК, капітал для покриття операційного ризику розподіляють між різними суб'єктами групи на основі методології, застосовуваної установами для врахування ефектів диверсифікації у системі оцінювання ризиків, яку використовує материнська кредитна установа ЄС та її дочірні установи або спільно дочірні установи материнської фінансової холдингової компанії ЄС чи материнської фінансової холдингової компанії ЄС змішаного типу. Результат такого розподілу вказують у цьому стовпці.
090–120	МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ, ОЦІНЕНІ З ВИКОРИСТАННЯМ УДОСКОНАЛЕНОГО ПІДХОДУ, ПІДЛЯГАЮТЬ ЗВІТУВАННЮ, ЯКЩО ЗАСТОСОВНО
090	ВИМОГА ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ ДО ПОСЛАБЛЕННЯ З ОГЛЯДУ НА ОЧІКУВАНІ ЗБИТКИ, ДИВЕРСИФІКАЦІЮ ТА МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ РИЗИКІВ Вимога до власних коштів, указана у стовпці 090, та сама, що й у стовпці 070, але розрахована до врахування ефектів послаблення з огляду на очікувані збитки, диверсифікацію та методи пом'якшення ризиків (див. нижче).
100	(-) ПОСЛАБЛЕННЯ ВИМОГ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ З ОГЛЯДУ НА ОЧІКУВАНІ ЗБИТКИ, ВРАХОВАНІ В ПРАКТИКАХ ВЕДЕННЯ БІЗНЕСУ У стовпці 100 відображають послаблення вимог до власних коштів з огляду на очікувані збитки, враховані у внутрішніх практиках ведення бізнесу (згадані в пункті (a) статті 322(2) РВК).

110	(-) ПОСЛАБЛЕННЯ ВИМОГ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ З ОГЛЯДУ НА ДИВЕРСИФІКАЦІЮ Ефект диверсифікації, відображений у стовпці 110, становить різницю між сукупністю вимог до власних коштів, розрахованих окремо для кожного класу операційних ризиків (тобто ситуація «ідеальної залежності»), та вимогою до диверсифікованих власних коштів, розрахованих із урахуванням кореляцій і залежностей (тобто з припущенням про те, що між класами ризиків існує слабша, а не «ідеальна залежність»). Ситуація «ідеальної залежності» виникає у «випадку дефолту», тобто коли установа не використовує структури явних кореляцій між класами ризиків, а отже, капітал на основі підходу АМА розраховують як сукупність індивідуальних оцінок операційного ризику стосовно вибраних класів ризиків. У такому випадку припускають, що кореляція між класами ризиків становить 100%, а значення у стовпці повинне становити нуль. І навпаки, якщо установа розраховує структуру явних кореляцій між класами ризиків, у цьому стовпці повинна бути вказана різниця між капіталом на основі підходу АМА, який виникає у «випадку дефолту», та капіталом на основі підходу АМА, отриманим після застосування структури кореляцій між класами ризиків. Це значення відображає «диверсифікаційну спроможність» моделі АМА, тобто здатність моделі охоплювати неоднчасне настання подій збитку внаслідок настання операційного ризику. У стовпці 110 вказують суму, на яку припущена структура кореляції зменшує капітал на основі підходу АМА у зв'язку з припущенням про 100-процентну кореляцію.
120	(-) ПОСЛАБЛЕННЯ ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ З ОГЛЯДУ НА МЕТОДИ ПОМ'ЯКШЕННЯ РИЗИКІВ (СТРАХУВАННЯ ТА ІНШІ МЕХАНІЗМИ ПЕРЕДАЧІ РИЗИКУ) У стовпці 120 відображають вплив страхування та інших механізмів передачі ризику, згаданих у статті 323 РВК.

Рядки	
010	ВИДИ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВНИЙ ПІДХІД НА ОСНОВІ БАЗОВИХ ПОКАЗНИКІВ (BIA) У цьому рядку вказують суми, які відповідають видам діяльності, до яких застосовують підхід BIA, для розрахунку вимоги до власних коштів стосовно операційного ризику (статті 315 та 316 РВК).
020	ВИДИ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВНИЙ СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД (TSA)/ АЛЬТЕРНАТИВНІ СТАНДАРТИЗОВАНІ ПІДХОДИ (ASA) Відображають вимогу до власних коштів, розраховану згідно з підходами TSA та ASA (статті 317, 318 та 319 РВК).
030–100	ПІДЛЯГАЮТЬ СТАНДАРТИЗОВАНОМУ ПІДХОДУ Якщо використовують TSA, відповідний показник для кожного відповідного року розподіляють у рядках 030–100 між напрямками діяльності, зазначеними в таблиці 2 статті 317 РВК. Співвіднесення видів діяльності із напрямками діяльності виконують на основі принципів, описаних у статті 318 РВК.
110–120	ПІДЛЯГАЮТЬ АЛЬТЕРНАТИВНИМ СТАНДАРТИЗОВАНИМ ПІДХОДАМ

	Установи, які використовують підхід ASA (стаття 319 РВК), вказують для відповідних років відповідний показник окремо для кожного напрямку діяльності в рядках 030–050 та 080–100 та в рядках 110 і 120 для напрямів діяльності «комерційний банкінг» та «роздрібний банкінг». У рядках 110 та 120 вказують суму відповідного показника для видів діяльності, до яких застосовують підхід ASA, виокремлюючи суму, яка відповідає напрямку діяльності «комерційний банкінг», та суми, які відповідають напрямку діяльності «роздрібний банкінг» (стаття 319 РВК). Можуть бути суми в рядках, які відповідають «комерційному банкінгу» та «роздрібному банкінгу» згідно з підходом TSA (рядки 060 та 070), а також згідно з підходом ASA (рядки 110 та 120) (наприклад, якщо на дочірній суб'єкт поширюється підхід TSA, а на материнський суб'єкт — підхід ASA).
130	ВИДИ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ДО ЯКИХ ЗАСТОСОВНІ УДОСКОНАЛЕНІ ПІДХОДИ ДО ОЦІНЮВАННЯ (АМА) Указують відповідні дані стосовно установ, на які поширюється підхід АМА (стаття 312(2) та статті 321, 322 та 323 РВК). Якщо поєднано різні підходи, як указано у статті 314 РВК, зазначають інформацію про відповідний показник для видів діяльності, до яких застосовують підхід АМА. Те саме стосується всіх інших банків, які користуються удосконаленим підходом до оцінювання.

4.2. ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК: ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЗБИТКИ В МИНУЛОМУ РОЦІ (OPR DETAILS)

4.2.1. Загальні примітки

120. У формі С 17.01 (OPR DETAILS 1) підсумовують інформацію про валові збитки та відшкодування збитків, зареєстровані установою протягом останнього року, із розподілом за типами подій і напрямками діяльності. У формі С 17.02 (OPR DETAILS 2) зазначають детальну інформацію про найбільші події збитку за останній рік.
121. Збитки від настання операційного ризику, які пов'язані з кредитним ризиком та на які поширюються вимоги до власних коштів стосовно кредитного ризику (подій граничного операційного ризику, пов'язаного з кредитом), не відображають ані у формі С 17.01, ані у формі С 17.02.
122. У випадку комбінованого використання різних підходів до розрахунку вимог до власних коштів стосовно операційного ризику згідно зі статтею 314 РВК, збитки та відшкодування, зареєстровані установою, відображають у С 17.01 та С 17.02, незалежно від підходу, застосованого до розрахунку вимог до власних коштів.
123. «Валовий збиток» означає збиток, згаданий у пункті (b) статті 322(3) РВК, який виникає внаслідок настання події операційного ризику або типу події збитку до будь-якого відшкодування, без обмеження «подій збитку, який швидко відшкодовується», визначених нижче.
124. «Відшкодування» означає незалежний випадок, який пов'язаний із початковим збитком, спричиненим настанням операційного ризику, який є відокремленим у часі, в якому від перших або третіх сторін, таких як страховиків або інших сторін, отримують кошти або притоки економічних вигод. Відшкодування розподіляють на відшкодування за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризику, а також прямі відшкодування.
125. «Події збитку, який швидко відшкодовується» означає події операційного ризику, які призводять до збитків, які частково або повністю відшкодовують протягом п'яти робочих днів. У разі настання події збитку, який швидко відшкодовується, до валового збитку відносять тільки ту частину збитку, яку не повністю відшкодовано (тобто збиток за вирахуванням часткового

швидкого відшкодування). Як наслідок, події збитку, які призводять до виникнення збитків, які повністю відшкодовують протягом п'яти робочих днів, не відносять до валового збитку та не відображають у OPR DETAILS.

126. «Дата відображення в обліку» означає дату, коли збиток або резерв/формування резервів вперше визнано у звіті про прибутки та збитки стосовно збитку, спричиненого настанням операційного ризику. Логічно, що така дата настає після «дати настання» (тобто дати, коли сталася або вперше почалася подія операційного ризику) та «дати виявлення» (тобто дати, коли установа дізналася про настання події операційного ризику).
127. Збитки, спричинені настанням події загального операційного ризику або декількох подій, пов'язаних із початковою подією операційного ризику, яка спричинює події або збитки («основна подія»), групують. Згруповані події розглядають та відображають як одну подію, тому відповідні суми валового збитку, а, відповідно, і суми корекцій збитку, підсумовують.
128. Показники, подані в червні відповідного року, є проміжними, а остаточні показники подають у грудні. Таким чином, показники в червні стосуються шестимісячного референтного періоду (тобто з 1 січня по 30 червня календарного року), а показники в грудні стосуються дванадцятимісячного референтного періоду (тобто з 1 січня по 31 грудня календарного року). Стосовно даних, поданих як у червні, так і в грудні, «попередні референтні звітні періоди» означає всі референтні звітні періоди, які передують періоду, що закінчується в кінці попереднього календарного року, та включає такий період.
129. Для перевірки відповідності критеріям, встановленим у пункті (i) статті 5(b)(2)(b) цього Імплементативного регламенту, установа використовує останні статистичні дані, доступні на вебсторінці Європейського банківського органу (ЕБА) щодо розкриття інформації для цілей нагляду, щоб отримати «суму окремих проміжних підсумків у балансі всіх установ в одній і тій самій державі-члені». Щоб перевірити відповідність критеріям, встановленим у пункті (iii) статті 5(b)(2)(b) цього Імплементативного регламенту, використовують валовий внутрішній продукт за ринковими цінами, як визначено в пункті 8.89 додатку А до Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) № 549/2013 (Європейська система інтегрованих економічних рахунків (ESA) 2010) (¹¹) та опубліковано Євростатом за попередній календарний рік.

4.2.2. С 17.01: Збитки та відшкодування, зумовлені операційним ризиком, із розподілом за напрямками діяльності та типами подій збитку за останній рік (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Загальні примітки

130. У формі С 17.01 інформацію подають шляхом розподілу збитків і відшкодувань, які перевищують внутрішні порогові значення, за напрямками діяльності (перерахованими в таблиці 2 у статті 317 РВК, включно з додатковим напрямом діяльності «корпоративні позиції», згадані в пункті (б) статті 322(3) РВК) та типами подій збитку (згаданими у статті 324 РВК). Збитки, що відповідають одній події збитку, можна розподілити на декілька напрямів діяльності.
131. У стовпцях відображають різні типи подій збитку і сукупні показники для кожного напрямку діяльності разом із меморіальною позицією, яка показує найнижче внутрішнє порогове значення, застосоване під час збирання даних про збитки, із зазначенням в межах кожного напрямку діяльності найнижче і найвище порогові значення, якщо порогових значень декілька.
132. У рядках відображають напрями діяльності, а в межах кожного напрямку діяльності — інформацію про кількість подій збитку (нових подій збитку), суму валового збитку (нових подій збитку), кількість подій збитку, які підлягають коригуванню збитку, кількість корекцій збитку, які стосуються попередніх звітних періодів, максимальний одиничний збиток, суму п'яти найбільших збитків та сукупні відшкодування збитку (відшкодування прямого збитку, а також відшкодування за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризику).

133. Стосовно сукупних напрямів діяльності також відображають дані про кількість подій збитку та суму валового збитку для певних діапазонів на основі встановлених порогових значень, тобто 10 000, 20 000, 100 000 і 1 000 000. Порогові значення встановлюють у євро та вказують для порівняння збитків, відображених установами у звітності. Таким чином, такі порогові значення не обов'язково пов'язані з мінімальними пороговими значеннями збитків, які використовують для внутрішнього збору даних про збитки, які підлягають відображенню в іншій секції форми.

4.2.2.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
0010–0070	ТИПИ ПОДІЙ Установи відображають збитки у відповідних стовпцях 010–070 відповідно до типів подій збитку, згаданих у статті 324 РВК. Установи, які розраховують вимогу до власних коштів відповідно до підходу VIA, можуть відображати у звітності лише ті збитки, для яких тип події збитку не визначено у стовпці 080.
0080	УСЬОГО ТИПІВ ПОДІЙ ЗБИТКУ У стовпці 080 стосовно кожного з напрямів діяльності установи відображають загальну «кількість подій збитку (нових подій збитку)», загальну «суму валового збитку (нових подій збитку)», загальну «кількість подій збитку, які підлягають коригуванню збитку», загальну «кількість корекцій збитку, які стосуються попередніх звітних періодів», «максимальний одиничний збиток», «суму п'яти найбільших збитків», «загальну суму відшкодування прямого збитку» та «загальну суму відшкодування за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризику». За умови, що установа визначила типи подій збитку для всіх збитків, у стовпці 080 вказують результат простої агрегації кількості подій збитку, загальні суми валового збитку, загальні суми відшкодування збитків, а «корекції збитків, які стосуються попередніх звітних періодів» відображають у стовпцях 010–070. «Максимальний одиничний збиток», вказаний у стовпці 080, є максимальним одиничним збитком у межах певного напрямку діяльності та відповідає максимальному значенню «максимальних одиничних збитків», відображеному у стовпцях 010–070, за умови, що установа визначила типи подій збитку для всіх збитків. Що стосується суми п'яти найбільших збитків, у стовпці 080 вказують суму п'яти найбільших збитків за одним напрямом діяльності.
0090–0100	МЕМОРІАЛЬНА ПОЗИЦІЯ: ПОРОГОВЕ ЗНАЧЕННЯ, ЗАСТОСОВНЕ ДЛЯ ЦІЛЕЙ ЗБИРАННЯ ДАНИХ Установи вказують у стовпцях 090 та 100 мінімальні порогові значення збитків, які вони використовують для внутрішнього збору даних про збитки згідно з останнім реченням пункту (с) статті 322(3) РВК. Якщо установа застосовує лише одне порогове значення для кожного напрямку діяльності, заповнюють лише стовпець 090. Якщо існують різні порогові значення, які застосовують у межах одного регуляторного напрямку діяльності, також заповнюють найвище застосовне порогове значення (стовпець 100).

Рядки	
0010–0880	НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ: КОРПОРАТИВНІ ФІНАНСИ, ТОРГІВЛЯ ТА ПРОДАЖ, РОЗДРІБНЕ БРОКЕРСТВО, КОМЕРЦІЙНИЙ БАНКІНГ, РОЗДРІБНИЙ БАНКІНГ, ПЛАТЕЖІ ТА РОЗРАХУНКИ, АГЕНТСЬКІ ПОСЛУГИ, УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ, КОРПОРАТИВНІ ПОЗИЦІЇ Стосовно кожного з напрямів діяльності, згаданих у таблиці 2 статті 317(4) РВК, включно з додатковим напрямом діяльності «Корпоративні позиції», згаданим у пункті (b) статті 322(3) РВК, та стосовно кожного типу події збитку установа відображає, з урахуванням внутрішніх порогових значень, таку інформацію: кількість подій збитку (нові події збитку), сума валового збитку (нових подій збитку), кількість подій збитку, які підлягають коригуванню збитку, кількість корекцій збитку, які стосуються попередніх звітних періодів, максимальний одиничний збиток, сума п'яти найбільших збитків, загальна сума відшкодування прямого збитку та загальна сума відшкодування за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризику. Стосовно події збитку, яка впливає на декілька напрямів діяльності, «суму валового збитку» розподіляють між усіма напрямами діяльності, які зазнали впливу. Установи, які розраховують вимогу до власних коштів відповідно до підходу VIA, можуть відображати у звітності ті збитки, для яких напрям діяльності не визначено, лише в рядках 910–980.
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	Кількість подій збитку (нові події збитку) Кількість подій збитку — це кількість подій збитку, стосовно яких обліковано валові збитки за референтний звітний період. Кількість подій збитків стосується «нових подій», тобто подій операційного ризику, які: (i) «обліковані вперше» у референтному звітному періоді; або (ii) «обліковані вперше» у попередньому звітному референтному періоді, якщо подія збитку не була включена в жоден попередній наглядний звіт, наприклад, через те, що її було ідентифіковано як подію збитку внаслідок настання операційного ризику лише в поточному звітному референтному періоді, або через те, що накопичений збиток, віднесений до такої події збитку (тобто початковий збиток плюс/мінус усі корекції збитку, виконані в попередньому звітному референтному періоді), перевищив порогове значення, застосовне для цілей збирання внутрішніх даних, лише в поточному звітному референтному періоді. «Нові події збитку» не включають події збитку, які були «обліковані вперше» протягом попереднього референтного звітного періоду та вже були включені в попередні наглядні звіти.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620,	Сума валового збитку (нові події збитку) Сума валового збитку — це суми валового збитку, які стосуються подій збитку, зумовленого настанням операційного ризику (наприклад, прямі збори, резерви, розрахунки). Усі збитки, пов'язані з подією одиночного збитку, які обліковуються за референтний звітний період, підсумовуються та вважаються валовими збитками стосовно такої події збитку за відповідний референтний звітний період.

0720, 0820	Відображена у звітності сума валових збитків стосується «нових подій збитку», зазначених у рядку вище в цій таблиці. Стосовно подій збитку, «облікованих уперше» у попередньому референтному звітному періоді, які не були включені до жодного з попередніх наглядових звітів, сукупний збиток, накопичений до референтної дати звітування (тобто початковий збиток плюс/мінус усі корекції збитків, виконані в попередніх референтних звітних періодах) відображають як валовий збиток станом на референтну дату звітування. Суми, які потрібно тут відобразити, не враховують отриманих відшкодувань.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	Кількість подій збитку, до яких застосовне коригування на збитки Кількість подій збитку, що підлягають коригуванню збитків, є кількістю подій збитку, які зумовлені настанням операційного ризику, «враховані вперше» в попередні референтні звітні періоди, вже включені до попередніх звітів та для яких були виконані коригування збитків у поточному референтному звітному періоді. Якщо протягом певного референтного звітного періоду було виконано декілька коригувань збитків стосовно певної події збитку, суму таких корекцій збитків вважають одною корекцією за такий період.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	Корекції на збитки, пов'язані з попередніми звітними періодами Корекції збитків, які стосуються попередніх референтних звітних періодів, складають суму таких елементів (із додатним або від'ємним значенням): (і) суми валових збитків, що стосуються додатних корекцій збитків, виконаних протягом референтного звітного періоду (наприклад, збільшення резервів, пов'язані події збитку, додаткові взаєморозрахунки) стосовно подій операційного ризику, «облікованих уперше» та відображених у звітності у попередніх референтних звітних періодах; (і) суми валових збитків, що стосуються від'ємних корекцій збитків, виконаних протягом референтного звітного періоду (наприклад, через зменшення резервів) стосовно подій збитку, зумовлених настанням операційного ризику, «облікованих уперше» та відображених у звітності у попередніх референтних звітних періодах.
	Якщо протягом певного референтного звітного періоду було виконано декілька коригувань збитків стосовно певної події збитку, суми всіх таких корекцій збитків підсумовують із урахуванням знаку корекцій (додатній, від'ємний). Таку суму вважають корекцією збитків стосовно такої події збитку за такий референтний звітний період. Якщо через від'ємну корекцію збитку сума скоригованого збитку, віднесена до події збитку, є нижчою за внутрішнє порогове значення, застосовне для цілей збирання даних, в установі, така установа відображає загальну суму збитку для такої події збитку, накопичену до моменту, коли таку подію відображали станом на грудневу референтну дату (тобто початковий збиток плюс/мінус усі корекції збитку, виконані в попередніх референтних звітних періодах), зі знаком мінус замість самої суми від'ємної корекції збитку. Суми, які потрібно тут відобразити, не враховують отриманих відшкодувань.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450,	Максимальний одиничний збиток Максимальний одиничний збиток становить більше з таких значень: (і) сума найбільшого валового збитку, пов'язаного з подією збитку, яку було відображено у звітності вперше протягом референтного звітного періоду; та

0550, 0650, 0750, 0850	(ii) сума найбільшої додатної корекції збитку (зазначена в рядках 0040, 0140, ..., 0840 вище), пов'язана з подією збитку, яку було відображено у звітності вперше протягом попереднього референтного звітного періоду. Суми, які потрібно тут відобразити, не враховують отриманих відшкодувань.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	Сума п'яти найбільших збитків Сума п'яти найбільших збитків є сумою п'яти найбільших сум серед: (i) сум валових збитків, пов'язаних із подіями збитку, які було відображено у звітності вперше протягом референтного звітного періоду; та (ii) сум додатних корекцій збитку (зазначених у рядках 0040, 0140, ..., 0840 вище), пов'язаних із подіями збитку, які було відображено у звітності вперше протягом попереднього референтного звітного періоду. Сума, яка може бути кваліфікована як одна з п'яти найбільших сум, є сумою самої корекції збитку, а не сукупного збитку, пов'язаного з відповідною подією збитку до або після корекції збитку. Суми, які потрібно тут відобразити, не враховують отриманих відшкодувань.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	Загальна сума відшкодування прямого збитку Відшкодуванням прямих збитків є всі отримані відшкодування збитків, за винятком тих, на які поширюється дія статті 323 РВК, як зазначено в рядку цієї таблиці нижче. Сукупне відшкодування прямих збитків становить суму всіх прямих відшкодувань і корекцій прямих відшкодувань, облікованих у звітному періоді та пов'язаних із подіями збитку, зумовленими настанням операційного ризику, які обліковано вперше у референтному звітному періоді або в попередніх референтних звітних періодах.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	Загальна сума відшкодування за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризику Відшкодування за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризиків — це відшкодування, на які поширюється дія статті 323 РВК. Сукупне відшкодування за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризиків становить суму всіх відшкодувань за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризиків і корекцій таких відшкодувань, облікованих у референтному звітному періоді та пов'язаних із подіями збитку, зумовленими настанням операційного ризику, які обліковано вперше у референтному звітному періоді або в попередніх референтних звітних періодах.
0910– 0980	УСЬОГО НАПРЯМІВ ДІЯЛЬНОСТІ Стосовно кожного типу події збитку (стовпці 0010–0080) зазначають інформацію про сукупні напрями діяльності.
0910– 0914	Кількість подій збитку У рядку 0910 вказують кількість подій збитку, які перевищують внутрішнє порогове значення, із розподілом за типами подій збитку для сукупних напрямків діяльності. Це значення може бути нижчим, ніж агрегована кількість подій збитку з розподілом за напрямками діяльності, оскільки події збитку, які призводять до декількох наслідків (наслідки для різних напрямків діяльності), вважають одною подією. Ця кількість може бути більшою, якщо установа, яка розраховує вимоги до власних коштів згідно з підходом на основі базових показників, не може визначити напрям(-и) діяльності, на який (які) вплинув збиток у кожному окремому випадку.

	У рядках 0911–0914 вказують кількість подій збитку із сумою валового збитку в межах діапазонів, визначених у відповідних рядках цієї форми. За умови, що установа віднесла всі свої збитки до напрямку діяльності, зазначеного в таблиці 2 статті 317(4) РВК, або до напрямку діяльності «корпоративні позиції», зазначеного в пункті (b) статті 322(3) РВК, або за умови, що установа визначила типи подій збитку для всіх збитків, до стовпця 080 застосовні такі правила, залежно від випадку: — Загальна кількість подій збитку, зазначених у рядках 0910–0914, повинна дорівнювати результату горизонтальної агрегації кількості подій збитку у відповідному рядку, оскільки в цих показниках події збитку, що мають наслідки для різних напрямів діяльності, уже враховані як одна подія збитку. — Показник, указаний у стовпці 0080, рядку 0910, не обов’язково дорівнює результату вертикальної агрегації кількості подій збитку, які відображено у стовпці 080, оскільки одна подія збитку може мати вплив на різні напрями діяльності одночасно.
0920–0924	Сума валового збитку (нові події збитку) За умови, що установа віднесла всі свої збитки або до напрямку діяльності, зазначеного в таблиці 2 статті 317(4) РВК, або до напрямку діяльності «корпоративні позиції», зазначеного в пункті (b) статті 322(3) РВК, сума валового збитку (нові події збитку), відображена в рядку 0920, є результатом звичайного агрегування суми валового збитку для нових подій збитку стосовно кожного з напрямів діяльності. У рядках 0921–0924 вказують суму валового збитку стосовно подій збитку з сумою валового збитку в межах діапазонів, визначених у відповідних рядках.
0930, 0935, 0936	Кількість подій збитку, до яких застосовне коригування на збитки У рядку 0930 вказують загальну кількість подій збитку, що підлягають коригуванням збитків, як зазначено в рядках 0030, 0130, ..., 0830. Це значення може бути нижчим, ніж агрегована кількість подій збитку, які підлягають коригуванням збитків, з розподілом за напрямами діяльності, оскільки події збитку, які призводять до декількох наслідків (наслідки для різних напрямів діяльності), вважають одною подією. Ця кількість може бути більшою, якщо установа, яка розраховує вимоги до власних коштів згідно з підходом на основі базових показників, не може визначити напрям(-и) діяльності, на який (які) вплинув збиток у кожному окремому випадку. Кількість подій збитку, що підлягають коригуванню збитків, розподіляють за кількістю подій збитку, стосовно яких було виконано додатне коригування збитків протягом референтного звітного періоду, та кількістю подій збитку, стосовно яких було виконано від’ємне коригування збитків протягом того самого звітного періоду (усе відображають із додатним знаком).
0940, 0945, 0946	Корекції на збитки, пов’язані з попередніми звітними періодами У рядку 0940 вказують загальні суми корекцій збитків, які стосуються попередніх звітних періодів, із розподілом за напрямками діяльності (як зазначено в рядках 0040, 0140, ..., 0840). За умови, що установа віднесла всі свої збитки або до напрямку діяльності, зазначеного в таблиці 2 статті 317(4) РВК, або до напрямку діяльності «корпоративні позиції», зазначеного в пункті (b) статті 322(3) РВК, сума, відображена в рядку 0940, є результатом звичайного агрегування корекцій збитку, пов’язаних із попередніми звітними періодами стосовно різних напрямів діяльності.

	Суму корекцій збитків розподіляють за кількістю подій збитку, пов'язаних із подіями збитку, стосовно яких було виконано додатне коригування збитків протягом референтного звітного періоду (рядок 0945, в якому вказують додатне значення), та сумами, пов'язаними з подіями збитку, стосовно яких було виконано від'ємне коригування збитків протягом того самого звітного періоду (рядок 0945, в якому вказують від'ємне значення). Якщо через від'ємну корекцію збитку сума скоригованого збитку, віднесена до події збитку, є нижчою за внутрішнє порогове значення, застосовне для цілей збирання даних, в установі, така установа відображає загальну суму збитку для такої події збитку, накопичену до моменту, коли таку подію збитку відображали станом на грудневу референтну дату (тобто початковий збиток плюс/мінус усі корекції збитку, виконані в попередніх референтних звітних періодах), зі знаком мінус у рядку 946 замість самої суми від'ємної корекції збитку.
0950	Максимальний одиничний збиток За умови, що установа віднесла всі свої збитки або до напрямку діяльності, зазначеного в таблиці 2 статті 317(4) РВК, або до напрямку діяльності «корпоративні позиції», зазначеного в пункті (b) статті 322(3) РВК, максимальний разовий збиток є максимальним збитком, що перевищує внутрішнє порогове значення для кожного типу подій збитку та стосовно всіх напрямів діяльності. Ці цифри можуть бути вищими, ніж найвищий одиничний збиток, зафіксований для кожного напрямку діяльності, якщо подія збитку впливає на різні напрями діяльності. За умови, що установа віднесла всі свої збитки або до напрямку діяльності, зазначеного в таблиці 2 статті 317(4) РВК, або до напрямку діяльності «корпоративні позиції», зазначеного в пункті (b) статті 322(3) РВК відповідно, та визначила типи подій збитку для всіх збитків, до стовпця 0080 застосовні такі правила: — Зафіксований максимальний одиничний збиток дорівнює найбільшому зі значень, указаних у стовпцях 0010–0070 цього рядка. — Якщо відбулися події збитку, які впливають на різні напрями діяльності, сума, відображена в {p950, c080}, може бути вищою за суми «Максимального одиничного збитку» за кожним із напрямів діяльності, відображені в інших рядках стовпця 080.
0960	Сума п'яти найбільших збитків Відображають суму п'яти найбільших валових збитків для кожного типу події збитку та з розподілом на всі напрями діяльності. Така сума може бути більшою за найбільшу суму п'яти найбільших збитків, зафіксованих стосовно кожного напрямку діяльності. Таку суму вказують, незалежно від кількості збитків. За умови, що установа віднесла всі свої збитки або до напрямку діяльності, зазначеного в таблиці 2 статті 317(4) РВК, або до напрямку діяльності «корпоративні позиції», зазначеного в пункті (b) статті 322(3) РВК, та визначила типи подій збитку для всіх збитків, у стовпці 0080 сума п'яти найбільших збитків є сумою п'яти найбільших збитків у всій матриці, що означає, що така сума не обов'язково дорівнює або максимальному значенню «суми п'яти найбільших збитків» у рядку 0960, або максимальному значенню «суми п'яти найбільших збитків» у рядку 0080.
0970	Загальна сума відшкодування прямого збитку За умови, що установа віднесла всі свої збитки або до напрямку діяльності, зазначеного в таблиці 2 статті 317(4) РВК, або до напрямку діяльності «корпоративні позиції», зазначеного в пункті (b) статті 322(3) РВК, загальне відшкодування прямого збитку є

	результатом звичайного агрегування загального відшкодування прямого збитку стосовно кожного з напрямів діяльності.
0980	Загальна сума відшкодування за рахунок страхування та інших механізмів передачі ризику За умови, що установа віднесла всі свої збитки або до напрямку діяльності, зазначеного в таблиці 2 статті 317(4) РВК, або до напрямку діяльності «корпоративні позиції», зазначеного в пункті (b) статті 322(3) РВК, загальне відшкодування за допомогою механізмів страхування та інших механізмів передачі ризиків є результатом звичайного агрегування загального відшкодування збитку за допомогою механізмів страхування та інших механізмів передачі ризиків стосовно кожного з напрямів діяльності.

4.2.3. С 17.02: Операційний ризик: ДЕТАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЙБІЛЬШІ ПОДІЇ ЗБИТКУ В МИНУЛОМУ РОЦІ (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Загальні примітки

134. У формі С 17.02 зазначають інформацію про окремі події збитку (один рядок на кожну подію збитку).
135. Інформація, зазначена в цій формі, стосується «нових подій збитку», тобто подій операційного ризику, які:
- (a) «обліковані вперше» у референтному звітному періоді; або
 - (b) «обліковані вперше» у попередньому звітному референтному періоді, якщо подія збитку не була включена в жоден попередній наглядний звіт, наприклад, через те, що її було ідентифіковано як подію збитку внаслідок настання операційного ризику лише в поточному звітному референтному періоді, або через те, що накопичений збиток, віднесений до такої події збитку (тобто початковий збиток плюс/мінус усі корекції збитку, виконані в попередньому звітному референтному періоді), перевищив порогове значення, застосовне для цілей збирання внутрішніх даних, лише в поточному звітному референтному періоді.
136. Відображають лише події збитку, які призводять до валового збитку в сумі 100 000 євро або більше.

У межах указанного порогового значення:

- (a) найбільшу подію для кожного типу події, за умови, що установа визначила типи подій збитку; та
- (b) принаймні десять найбільших із решти подій із визначеним типом події або без нього, з розподілом за сумами валового збитку відображають у цій формі.
- (c) Події збитку ранжують на основі валового збитку, який їм присвоюють.
- (d) Подію збитку враховують лише один раз.

4.2.3.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
0010	Ідентифікатор події Ідентифікатор події є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка форми. Якщо є внутрішній ідентифікатор, установи вказують саме внутрішній ідентифікатор. В іншому випадку ідентифікатором слугують послідовні цифри 1, 2, 3 і т.д.

0020	Дата відображення в обліку «Дата відображення в обліку» означає дату, коли збиток або резерв/формування резервів, що зумовлений(-е) збитком унаслідок настання операційного ризику, вперше визнано у звіті про прибутки та збитки.
0030	Дата настання Датою настання є дата, коли сталася або вперше почалася подія збитку внаслідок настання операційного ризику.
0040	Дата виявлення Датою виявлення є дата, коли установі стало відомо про надання події збитку внаслідок настання операційного ризику.
0050	Тип події збитку Типи подій збитку, зазначені у статті 324 РВК.
0060	Валовий збиток Валовий збиток, пов'язаний з подією збитку, відображеною у рядках 0020, 0120 тощо форми С 17.01
0070	Валовий збиток за вирахуванням прямих відшкодувань Валовий збиток, пов'язаний з подією збитку, відображеною у рядках 0020, 0120 тощо форми С 17.01, за вирахуванням відшкодувань, які стосуються відповідної події збитку
0080 – 0160	Валовий збиток за напрямками діяльності Валовий збиток, указаний у стовпці 0060, розподіляють за відповідними напрямками діяльності, зазначеними в таблиці 2 у статті 317(4) РВК та в пункті (b) статті 322(3) РВК.
0170	Назва юридичної особи Назва юридичної особи, вказаної у стовпці 010 С 06.02, в якій стався збиток або найбільша частка збитку, якщо впливу зазнали декілька суб'єктів .
0180	Ідентифікаційний номер юридичної особи Код LEI юридичної особи, вказаної у стовпці 025 С 06.02, в якій стався збиток або найбільша частка збитку, якщо впливу зазнали декілька суб'єктів .
0190	Організаційна одиниця Організаційна одиниця або корпоративний підрозділ установи, в якій стався збиток або найбільша частка збитку, якщо впливу зазнали декілька організаційних одиниць або корпоративних підрозділів .
0200	Опис Опис події збитку, за необхідності в узагальненому або анонімізованому вигляді, який повинен містити принаймні інформацію про саму подію та інформацію про чинники або причини настання таких подій збитку, якщо вони відомі.

5. ФОРМИ СТОСОВНО РИНКОВОГО РИЗИКУ

137. Ці інструкції стосуються форм, призначених для звітування про розрахунок вимог до власних коштів згідно зі стандартизованим підходом стосовно валютного ризику (MKR SA FX), товарного ризику (MKR SA COM), процентного ризику (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) та

ризик власного капіталу (MKR SA EQU). Крім того, до цієї частини включено інструкції щодо форми, призначеної для звітування про розрахунок вимог до власних коштів згідно з підходом на основі внутрішніх моделей (MKR IM).

138. Позиційний ризик, якого зазнає торговельний борговий інструмент чи власний капітал (або борговий дериватив чи дериватив власного капіталу), розділяють на два компоненти для розрахунку капіталу, необхідного для покриття такого ризику. Першим компонентом є компонент конкретного ризику, тобто ризику зміни ціни відповідного інструмента через фактори, пов'язані з його емітентом або, у випадку з деривативом, з емітентом базисного інструмента. Другий компонент охоплює загальний ризик, тобто ризик зміни ціни інструмента внаслідок (у випадку з торговельним борговим інструментом або борговим деривативом) зміни рівня процентних ставок або (у випадку з власним капіталом або деривативом власного капіталу) широкого руху власного капіталу на ринку, не пов'язаного з будь-якими конкретними атрибутами окремих цінних паперів. Загальні правила стосовно конкретних інструментів і процедур нетінгу містяться у статтях 326–333 PBK.

5.1. С 18.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ПОЗИЦІЙНИХ РИЗИКІВ СТОСОВНО ТОРГОВЕЛЬНИХ БОРГОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ (MKR SA TDI)

5.1.1. Загальні примітки

139. Ця форма охоплює позиції та відповідні вимоги до власних коштів стосовно позиційних ризиків, яких зазнають торговельні боргові інструменти згідно зі стандартизованим підходом (стаття 102 та стаття 105(1) PBK). Різні ризики та методи, доступні згідно з PBK, відображають порядково. Конкретний ризик, пов'язаний із експозиціями, відображеними в MKR SA SEC та MKR SA CTR, потрібно відображати лише у загальній формі MKR SA TDI. Вимоги до власних коштів, відображені в цих формах, переносять до комірки {325;060} (сек'юритизації) та {330;060} (CTR) відповідно.
140. У цій формі показники заповнюють окремо в комірці «Усього», а також у попередньо визначеному переліку таких валют: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD плюс одна додаткова форма для всіх інших валют.

5.1.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010–020	УСІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Стаття 102 та стаття 105(1) PBK. Це валові позиції, з яких не вираховують інструменти, але вираховують андеррайтингові позиції з підпискою або субандеррайтингом третіх сторін згідно з другим реченням першого параграфа статті 345(1) PBK. Стосовно розрізнення довгих і коротких позицій, які також застосовні до цих валових позицій, див. статтю 328(2) PBK.
030–040	ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Статті 327–329 та стаття 334 PBK. Стосовно розрізнення між довгими та короткими позиціями див. статтю 328(2) PBK.
050	ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ НАРАХУВАННЮ НА КАПІТАЛ Такі чисті позиції, які, згідно з різними підходами, розглянутими у главі 2 розділу IV частини третьої PBK, отримують надбавку на капітал.

060	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ Нарахування на капітал для будь-якої відповідної позиції згідно з главою 2 розділу IV частини третьої РВК.
070	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ Пункт (b) статті 92(4) РВК. Результат множення вимог до власних коштів на 12,5.

Рядки	
010– 350	ТОРГОВЕЛЬНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ В ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛІ Позиції в торговельних боргових інструментах у складі торгового портфеля та відповідні застосовні до них вимоги до власних коштів стосовно позиційного ризику згідно з пунктом (b)(i) статті 92(3) РВК та главою 2 розділу IV частини третьої РВК відображають у звітності залежно від категорії ризику, строку погашення та використаного підходу.
011	ЗАГАЛЬНИЙ РИЗИК.
012	Деривативи Деривативи, враховані в розрахунку процентного ризику стосовно позицій у торговому портфелі, беручи до уваги статті 328–331 РВК у відповідних випадках.
013	Інші активи та зобов’язання Інструменти, крім деривативів, враховані в розрахунку процентного ризику стосовно позицій у торговому портфелі.
020– 200	ПІДХІД НА ОСНОВІ СТРОКУ ПОГАШЕННЯ Позиції в торговельних боргових інструментах, на які поширюється підхід на основі строку погашення, згаданий у параграфах 1–8 статті 339 РВК, та відповідні вимоги до власних коштів, розраховані згідно зі статтею 339(9) РВК. Позицію розподіляють на зони 1, 2 та 3, а ці зони розподіляють за строком погашення інструментів.
210– 240	ЗАГАЛЬНИЙ РИЗИК. ПІДХІД НА ОСНОВІ СТРОКУ ДІЇ Позиції в торговельних боргових інструментах, на які поширюється підхід на основі строку дії, згаданий у параграфах 1–6 статті 340 РВК, та відповідні вимоги до власних коштів, розраховані згідно зі статтею 340(7) РВК. Позицію розподіляють на зони 1, 2 та 3.
250	КОНКРЕТНИЙ РИЗИК Сума значень, відображених у рядках 251, 325 та 330. Позиції в торговельних боргових інструментах, на які поширюються вимоги до капіталу для покриття конкретного ризику та відповідні вимоги до капіталу згідно з пунктом (b) статті 92(3) та статтею 335, параграфами 1, 2 та 3 статті 336 та статтями 337 та 338 РВК. Потрібно також враховувати останнє речення статті 327(1) РВК.
251– 321	Вимоги до власних коштів стосовно несек’юритизаційних боргових інструментів Сума значень, відображених у рядках 260–321. Вимоги до власних коштів стосовно кредитних деривативів, дефолт яких визначається в певну чергу та які не мають зовнішнього рейтингу, розраховують шляхом

	підсумовування ваги ризику референтних суб'єктів (пункт (е) статті 332(1) РВК та другий підпараграф статті 332(1) РВК — «наскрізно»). Кредитні деривативи, дефолт яких визначається в певну чергу та які мають зовнішній рейтинг (третій підпараграф статті 332(1) РВК), відображають окремо в рядку 321. Відображення позицій, на які поширюється дія статті 336(3) РВК: Існують особливі правила щодо облігацій, яким, згідно зі статтею 129(3) РВК (облігації з покриттям), відповідають критеріям для присвоєння їм ваги ризику 10% у банківському портфелі. Конкретні вимоги до власних коштів становить половину від процентного значення для другої категорії, зазначеного в таблиці 1 у статті 336 РВК. Такі позиції відносять до рядків 280–300 відповідно до строку, який лишився до остаточного погашення. Якщо загальний ризик стосовно процентних позицій хеджується кредитним деривативом, застосовують статті 346 та 347 РВК.
325	Вимоги до власних коштів стосовно інструментів сек'юритизації Вимоги до сукупних власних коштів, відображені у стовпці 610 форми MKR SA SEC. Такі вимоги до сукупних власних коштів відображають лише в позиції «Усього» у формі MKR SA TDI.
330	Вимоги до власних коштів для кореляційного торгового портфеля Вимоги до сукупних власних коштів, відображені у стовпці 450 форми MKR SA CTP. Такі вимоги до сукупних власних коштів відображають лише в позиції «Усього» у формі MKR SA TDI.
350–390	ДОДАТКОВІ ВИМОГИ ДО ОПЦІОНІВ (НЕ ДЕЛЬТА-РИЗИКИ) Стаття 329(3) РВК. Додаткові вимоги до опціонів, пов'язаних із не дельта-ризиками, відображають із розподілом за методами, використовуваними для їх розрахунку.

5.2. С 19.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО КОНКРЕТНОГО РИЗИКУ СТОСОВНО СЕК'ЮРИТИЗАЦІЙ (MKR SA SEC)

5.2.1. Загальні примітки

141. У цій формі зазначають інформацію про позиції (всі/чисті та довгі/короткі) та відповідні вимоги до власних коштів стосовно компоненту конкретного ризику в позиційному ризику в сек'юритизаціях/ресек'юритизаціях, утримуваних у торговому портфелі (не прийнятні для кореляційного торгового портфеля) відповідно до стандартизованого підходу.
142. У формі MKR SA SEC зазначають вимоги до власних коштів лише стосовно конкретного ризику для позицій сек'юритизації згідно зі статтею 335 РВК та у зв'язку зі статтею 337 РВК. Якщо позиції сек'юритизації у торговому портфелі хеджуються кредитними деривативами, застосовують статті 346 та 347 РВК. Існує лише одна форма для всіх позицій у торговому портфелі, незалежно від підходу, який установи застосовують для визначення ваги ризику для кожної з позицій згідно з главою 5 розділу II частини третьої РВК. Вимоги до власних коштів стосовно загального ризику для таких позицій відображають у формі MKR SA TDI або MKR IM.
143. Позиції, які отримують вагу ризику 1250%, в якості альтернативи можуть бути вираховані з основного капіталу першого рівня (див. пункт (b) статті 244(1), пункт (b) статті 245(1) та статтю 253 РВК). У такому випадку такі позиції відображають у рядку 460 форми CA1.

5.2.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010–020	УСІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Стаття 102 та стаття 105(1) РВК у поєднанні зі статтею 337 РВК (позиції сек'юритизації). Стосовно розрізнення довгих і коротких позицій, які також застосовні до цих валових позицій, див. статтю 328(2) РВК.
030–040	(-) ПОЗИЦІЇ, ВИРАХОВАНІ З ВЛАСНИХ КОШТІВ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Пункт (b) статті 244(1), пункт (b) статті 245(1) та стаття 253 РВК
050–060	ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Статті 327, 328, 329 та 334 РВК. Стосовно розрізнення між довгими та короткими позиціями див. статтю 328(2) РВК.
061–104	РОЗПОДІЛ ЧИСТИХ ПОЗИЦІЙ ЗА ВАГОЮ РИЗИКУ Статті 259–262, таблиці 1 та 2 статті 263, таблиці 3 та 4 статті 264 та стаття 266 РВК. Розподіл виконують окремо для довгих і коротких позицій.
402–406	РОЗПОДІЛ ЧИСТИХ ПОЗИЦІЙ ЗА ПІДХОДАМИ Стаття 254 РВК
402	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ Статті 259 та 260 РВК
403	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД Статті 261 та 262 РВК
404	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ЗОВНІШНІХ РЕЙТИНГІВ Статті 263 та 264 РВК
405	ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНЬОГО ОЦІНЮВАННЯ Статті 254 та 265 РВК та стаття 266(5) РВК.
406	ІНШЕ (RW = 1 250%) Стаття 254(7) РВК
530–540	ЗАГАЛЬНИЙ ЕФЕКТ (КОРЕКЦІЯ) ПОРУШЕННЯ ГЛАВИ 2 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) 2017/2402 Стаття 270a РВК
570	ДО ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ Стаття 337 РВК з урахуванням дискреції зі статті 335 РВК, що дозволяє установі встановлювати максимальне значення для добутку ваги та чистої позиції на рівні максимально можливого збитку, пов'язаного з ризиком дефолту.
601	ПІСЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ / ВИМОГИ ДО СУКУПНИХ ВЛАСНИХ КОШТІВ Стаття 337 РВК з урахуванням дискреції зі статті 335 РВК.

Рядки

010	УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ Загальна сума непогашених сек'юритизацій та ресек'юритизацій (утримуваних у торговому портфелі), відображена установою, яка виконує роль оригінатора, інвестора чи спонсора.
040, 070 та 100	ПОЗИЦІЇ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Пункт 62 статті 4(1) РВК.
020, 050, 080 та 110	ПОЗИЦІЇ РЕСЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Пункт 64 статті 4(1) РВК
041, 071 та 101	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДАЮТЬ ПІДСТАВИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ ПРАВИЛ ЩОДО ДИФЕРЕНЦІЙОВАНОГО КАПІТАЛУ Загальна сума позицій сек'юритизації, які відповідають критеріям, визначеним у статті 243 РВК або статті 270 РВК, а тому відповідають критеріям для застосування правил щодо диференційованого капіталу.
030– 050	ОРИГІНАТОР Пункт (13) статті 4(1) РВК
060– 080	ІНВЕСТОР Кредитна установа, яка утримує позиції сек'юритизації в операції сек'юритизації, в якій така установа не є ані оригінатором, ані спонсором, ані первинним кредитором.
090– 110	СПОНСОР Пункт (14) статті 4(1) РВК. Спонсор, який також сек'юритизує власні активи, заповнює рядки щодо оригінатора інформацію стосовно власних сек'юритизованих активів.

5.3. С 20.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО КОНКРЕТНОГО РИЗИКУ СТОСОВНО ПОЗИЦІЙ, ВІДНЕСЕНИХ ДО КОРЕЛЯЦІЙНОГО ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ (MKR SA CTR)

5.3.1. Загальні примітки

144. У цій формі відображають інформацію про позиції в кореляційному торговому портфелі (СТР) (який включає сек'юритизації, кредитні деривативи з покриттям ризику n-го дефолту та інші позиції СТР, відображені згідно зі статтею 338(3) РВК) та відповідні вимоги до власних коштів відповідно до стандартизованого підходу.
145. У формі MKR SA CTR зазначають вимоги до власних коштів лише стосовно конкретного ризику для позицій, віднесених до СТР згідно зі статтею 335 РВК у поєднанні з параграфами 2 та 3 статті 338 РВК. Якщо позиції СТР у торговому портфелі хеджуються кредитними деривативами, застосовують статті 346 та 347 РВК. Існує лише одна форма для всіх позицій СТР у торговому портфелі, незалежно від підходу, який установи застосовують для визначення ваги ризику для кожної з позицій згідно з главою 5 розділу II частини третьої РВК. Вимоги до власних коштів стосовно загального ризику для таких позицій відображають у формі MKR SA TDI або MKR IM.
146. У цій формі окремо відображають позиції сек'юритизації, кредитні деривативи, дефолт яких визначається в певну чергу, та інші позиції СТР. Позиції сек'юритизації завжди відображають у рядках 030, 060 або 090 (залежно від ролі установи в сек'юритизації). Кредитні деривативи,

дефолт яких визначається в певну чергу, завжди відображають у рядку 110. «Інші позиції СТР» — це позиції, які не є ані позиціями сек'юритизації, ані кредитними деривативами, дефолт яких визначається в певну чергу (див. статтю 338(3) РВК), але вони явно «пов'язані» з однією з таких двох позицій (з огляду на намір хеджування).

147. Позиції, які отримують вагу ризику 1250%, в якості альтернативи можуть бути вираховані з основного капіталу першого рівня (див. пункт (b) статті 244(1), пункт (b) статті 245(1) та статтю 253 РВК). У такому випадку такі позиції відображають у рядку 460 форми СА1.

5.3.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010–020	УСІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Стаття 102 та стаття 105(1) РВК у поєднанні з параграфами 2 та 3 статті 338 РВК (позиції, присвоєні кореляційному торговому портфелю) Стосовно розрізнення довгих і коротких позицій, які також застосовні до цих валових позицій, див. статтю 328(2) РВК.
030–040	(-) ПОЗИЦІЇ, ВИРАХОВАНІ З ВЛАСНИХ КОШТІВ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Стаття 253 РВК
050–060	ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Статті 327, 328, 329 та 334 РВК Стосовно розрізнення між довгими та короткими позиціями див. статтю 328(2) РВК.
071–097	РОЗПОДІЛ ЧИСТИХ ПОЗИЦІЙ ЗА ВАГОЮ РИЗИКУ Статті 259–262, таблиці 1 та 2 статті 263, таблиці 3 та 4 статті 264 та стаття 266 РВК
402–406	РОЗПОДІЛ ЧИСТИХ ПОЗИЦІЙ ЗА ПІДХОДАМИ Стаття 254 РВК
402	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНІХ РЕЙТИНГІВ Статті 259 та 260 РВК
403	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД Статті 261 та 262 РВК
404	СЕК'ЮРИТИЗАЦІЯ — ПІДХІД НА ОСНОВІ ЗОВНІШНІХ РЕЙТИНГІВ Статті 263 та 264 РВК
405	ПІДХІД НА ОСНОВІ ВНУТРІШНЬОГО ОЦІНЮВАННЯ Статті 254 та 265 та стаття 266(5) РВК.
406	ІНШЕ (RW = 1 250%) Стаття 254(7) РВК
410–420	ДО ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ – ЗВАЖЕНІ ЧИСТІ ДОВГІ/КОРОТКІ ПОЗИЦІЇ Стаття 338 РВК без урахування дискреції зі статті 335 РВК

430– 440	ПІСЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ – ЗВАЖЕНІ ЧИСТІ ДОВГІ/КОРОТКІ ПОЗИЦІЇ Стаття 338 РВК з урахуванням дискреції зі статті 335 РВК
450	ВИМОГИ ДО СУКУПНИХ ВЛАСНИХ КОШТІВ Вимогу до власних коштів визначають як більше з двох значень: (і) покриття конкретного ризику, яке застосовне лише до чистих довгих позицій (стовпець 430), або (ii) покриття конкретного ризику, яке застосовне лише до чистих коротких позицій (стовпець 440).

Рядки	
010	УСЬОГО ЕКСПОЗИЦІЙ Загальна сума непогашених позицій (утримуваних у кореляційному торговому портфелі), відображена установою, яка виконує роль оригінатора, інвестора чи спонсора.
020– 040	ОРИГІНАТОР Пункт (13) статті 4(1) РВК
050– 070	ІНВЕСТОР Кредитна установа, яка утримує позиції сек'юритизації в операції сек'юритизації, в якій така установа не є ані оригінатором, ані спонсором, ані первинним кредитором
080– 100	СПОНСОР Пункт (14) статті 4(1) РВК Спонсор, який також сек'юритизує власні активи, заповнює рядки щодо оригінатора інформацію стосовно власних сек'юритизованих активів.
030, 060 та 090	ПОЗИЦІЇ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ Кореляційний торговий портфель включає сек'юритизації, кредитні деривативи, дефолт яких визначається в певну чергу, та, можливо, інші позиції хеджування, які відповідають критеріям, встановленим у параграфах 2 та 3 статті 338 РВК. Деривативи експозицій сек'юритизації, які забезпечують пропорційну частку, а також позиції, що хеджують позиції СТР, відображають у рядку «Інші позиції СТР».
110	КРЕДИТНІ ДЕРИВАТИВИ, ДЕФОЛТ ЯКИХ ВИЗНАЧАЄТЬСЯ В ПЕВНУ ЧЕРГУ Тут відображають кредитні деривативи, дефолт яких визначається в певну чергу та які хеджуються кредитними деривативами, дефолт яких визначається в певну чергу згідно зі статтею 347 РВК. Оригінатор, інвестор та спонсор позиції не застосовні до кредитних деривативів, дефолт яких визначається в певну чергу. Як наслідок, розподіл позицій сек'юритизації не може бути виконаний для кредитних деривативів, дефолт яких визначається в певну чергу.
040, 070, 100	ІНШІ ПОЗИЦІЇ У КОРЕЛЯЦІЙНОМУ ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛІ Відображають такі позиції:

та 120	— Деривативи експозицій сек'юритизації, які забезпечують пропорційну частку, а також позиції, що хеджують позиції СТР; — Позиції СТР, хеджовані кредитними деривативами згідно зі статтею 346 РВК; — Інші позиції, які відповідають статті 338(3) РВК.

5.4. С 21.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНИЙ ПІДХІД ДО ПОЗИЦІЙНОГО РИЗИКУ СТОСОВНО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ (MKR SA EQU)

5.4.1. Загальні примітки

148. У цій формі зазначають інформацію про позиції та відповідні вимоги до власних коштів стосовно позиційного ризику у власному капіталу, який утримується в торговому портфелі та до якого застосовують стандартизований підхід.
149. У цій формі показники заповнюють окремо в комірці «Усього», а також у статичному попередньо визначеному переліку таких ринків: Болгарія, Хорватія, Чеська Республіка, Данія, Єгипет, Угорщина, Ісландія, Ліхтенштейн, Норвегія, Польща, Румунія, Швеція, Велика Британія, Албанія, Японія, Колишня Югославська Республіка Македонія, Російська Федерація, Сербія, Швейцарія, Туреччина, Україна, США, простір євро плюс одна залишкова форма для всіх інших ринків. Для цілей цієї вимоги до звітування під терміном «ринок» розуміють «країну» (за винятком країн, що належать до простору євро, див. Делегований регламент Комісії (ЄС) № 525/2014 (¹²).

5.4.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010– 020	УСІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Стаття 102 та стаття 105(1) РВК. Це валові позиції, з яких не вираховують інструменти, але вираховують андеррайтингові позиції з підпискою або субандеррайтингом третіх сторін, як зазначено в другому реченні першого параграфа статті 345(1) РВК.
030– 040	ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Статті 327, 329, 332, 341 та 345 РВК.
050	ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ НАРАХУВАННЮ НА КАПІТАЛ Такі чисті позиції, які, згідно з різними підходами, розглянутими у главі 2 розділу IV частини третьої РВК, отримують надбавку на капітал. Нарахування на капітал розраховують для кожного національного ринку окремо. Позиції у ф'ючерсах на підставі фондових індексів, згадані в другому реченні статті 344(4) РВК, у цьому стовпці не відображають.
060	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ Вимоги до власних коштів згідно з главою 2 розділу IV частини третьої РВК стосовно будь-якої відповідної позиції
070	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ Пункт (b) статті 92(4) РВК. Результат множення вимог до власних коштів на 12,5.

Рядки	
010– 130	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ У ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛІ Вимоги до власних коштів стосовно позиційного ризику, згаданого в пункті (b)(i) статті 92(3) РВК та секції 3 глави 2 розділу IV частини третьої РВК.
020– 040	ЗАГАЛЬНИЙ РИЗИК Позиції у власному капіталі, які зазнають загального ризику (стаття 343 РВК) та відповідна вимога до власних коштів згідно із секцією 3 глави 2 розділу IV частини третьої РВК. Обидва розподіли (021/022 та 030/040) пов'язані з усіма позиціями, які зазнають загального ризику. У рядках 021 та 022 інформацію відображають із розподілом за інструментами. Як основу для розрахунку вимог до власних коштів використовують тільки розподіл у рядках 030 та 040.
021	Деривативи Деривативи, враховані в розрахунку ризику власного капіталу стосовно позицій у торговому портфелі, беручи до уваги статті 329–332 РВК у відповідних випадках.
022	Інші активи та зобов'язання Інструменти, крім деривативів, враховані в розрахунку ризику власного капіталу стосовно позицій у торговому портфелі.
030	Біржові широко диверсифіковані ф'ючерси на підставі фондових індексів, до яких застосовний конкретний підхід Біржові широко диверсифіковані ф'ючерси на підставі фондових індексів, до яких застосовний конкретний підхід згідно з Імплементативним регламентом Комісії № 945/2014 ⁽¹⁾ Ці позиції зазнають лише загальному ризику, тому, відповідно, їх не відображають у рядку 050.
040	Інші елементи власного капіталу, крім біржових широко диверсифікованих ф'ючерсів на підставі фондових індексів Інші позиції у власному капіталі, які зазнають конкретного ризику, а також відповідні вимоги до власних коштів згідно зі статтею 343 РВК, у тому числі позиції у ф'ючерсах на підставі фондових індексів, розглядають згідно зі статтею 344(3) РВК.
050	КОНКРЕТНИЙ РИЗИК Позиції у власному капіталі, які зазнають конкретного ризику, та відповідні вимоги до власних коштів згідно зі статтею 342 РВК, крім позицій у ф'ючерсах на підставі фондових індексів, розглядають згідно з другим реченням статті 344(4) РВК.
090– 130	ДОДАТКОВІ ВИМОГИ ДО ОПЦІОНІВ (НЕ ДЕЛЬТА-РИЗИКИ) Параграфи 2 та 3 статті 329 РВК Додаткові вимоги до опціонів, пов'язаних із не дельта-ризиками, відображають стосовно методу, використовуваного для їх розрахунку.

⁽¹⁾ Імплементаційний регламент Комісії (ЄС) № 945/2014 від 4 вересня 2014 року про встановлення імплементаційних технічних стандартів стосовно відповідних належним чином диверсифікованих індексів відповідно до Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013

5.5. С 22.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНІ ПІДХОДИ ДО ВАЛЮТНОГО РИЗИКУ (MKR SA FX)

5.5.1. Загальні примітки

150. Установи відображають інформацію про позиції в кожній валюті (включно з валютою звітності) та відповідні вимоги до власних коштів стосовно валютного ризику, до якого застосовують стандартизований підхід. Позицію розраховують для кожної валюти (включно з євро), золота та позицій у компаніях колективного інвестування.
151. Рядки 100–480 цієї форми заповнюють, навіть якщо установи не зобов'язані розраховувати вимоги до власних коштів стосовно валютного ризику згідно зі статтею 351 РВК. У цих меморіальних позиціях відображають усі позиції у валюті звітності, незалежно від того, чи розглядають їх для цілей статті 354 РВК. Рядки 130–480 меморіальних позицій форми заповнюють окремо для всіх валют держав-членів Союзу, валют USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY та всіх інших валют.

5.5.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
020–030	УСІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Валові позиції, які підлягають погашенню з активів, суми, які очікується отримати, та подібні позиції, згадані у статті 352(1) РВК Згідно зі статтею 352(2) РВК, а також за наявності дозволу від компетентних органів позиції, хеджовані з огляду на від'ємний вплив обмінного курсу на їхні рівні згідно зі статтею 92(1) РВК, та позиції, пов'язані з позиціями, які вже вираховані при розрахунку власних коштів, не відображають.
040–050	ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Стаття 352(3), перші два речення статті 352(4) та стаття 353 РВК Чисті позиції розраховують за кожною валютою згідно зі статтею 352(1) РВК. Отже, одночасно можна відображати як довгі, так і короткі позиції.
060–080	ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ НАРАХУВАННЮ НА КАПІТАЛ Третє речення статті 352(4) та статті 353 та 354 РВК
060–070	ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ НАРАХУВАННЮ НА КАПІТАЛ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Довгі й короткі чисті позиції для кожної валюти розраховують шляхом вирахування всіх коротких позицій із сукупності довгих позицій. Довгі чисті позиції для кожної операції у валюті додаються, щоб отримати довгу чисту позицію в цій валюті.

	Короткі чисті позиції для кожної операції у валюті додаються, щоб отримати коротку чисту позицію в цій валюті. Неузгоджені позиції у валютах, які не є валютою звітності, додаються до позицій, до яких застосовні надбавки до капіталу, в інших валютах (рядок 030) у стовпці 060 або 070, залежно від того, чи вони короткі, чи довгі.
080	ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ НАРАХУВАННЮ НА КАПІТАЛ (УЗГОДЖЕНІ) Узгоджені позиції для тісно корельованих валют.
090	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ Нарахування на капітал для будь-якої відповідної позиції згідно з главою 3 розділу IV частини третьої РВК.
100	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ Пункт (b) статті 92(4) РВК. Результат множення вимог до власних коштів на 12,5.

Рядки	
010	УСЬОГО ПОЗИЦІЙ Усі позиції у валютах, які не є валютою звітності, та позиції у валюті звітності, які розглядають для цілей статті 354 РВК, а також відповідні вимоги до власних коштів стосовно валютного ризику, зазначені в пункті (c)(i) статті 92(3), з урахуванням параграфів 2 та 4 статті 352 РВК (для конверсії у валюту звітності).
020	ТІСНО КОРЕЛЬОВАНІ ВАЛЮТИ Позиції та відповідні вимоги до власних коштів для тісно корельованих валют, зазначених у статті 354 РВК.
025	Тісно корельовані валюти: у тому числі: валюта звітності Позиції у валюті звітності, які беруть участь у розрахунку вимог до капіталу згідно зі статтею 354 РВК.
030	УСІ ІНШІ ВАЛЮТИ (в тому числі валюти компаній колективного інвестування, які розглядають як різні валюти) Позиції та відповідні вимоги до власних коштів для валют, на які поширюється загальна процедура, зазначена у статті 351 та в параграфах 2 та 4 статті 352 РВК. <u>Відображення валют компаній колективного інвестування як окремих валют згідно зі статтею 353 РВК:</u> Існують два різні підходи до валют компаній колективного інвестування, які розглядають як окремі валюти для цілей розрахунку вимог до капіталу: 1. Модифікований метод на основі золота, якщо напрямок інвестицій компаній колективного інвестування не відомий (такі компанії колективного інвестування додаються до загальної чистої валютної позиції установи); 2. Якщо напрямок інвестицій компаній колективного інвестування відомий, такі компанії колективного інвестування додають до загальної відкритої валютної позиції (довгої чи короткої, залежно від напряму компанії колективного інвестування).

	Звітність таких компаній колективного інвестування основана на результатах розрахунку вимог до капіталу.
040	ЗОЛОТО Позиції та відповідні вимоги до власних коштів для валют, на які поширюється загальна процедура, зазначена у статті 351 та в параграфах 2 та 4 статті 352 РВК.
050– 090	ДОДАТКОВІ ВИМОГИ ДО ОПЦІОНІВ (НЕ ДЕЛЬТА-РИЗИКИ) Параграфи 5 та 6 статті 352 РВК Додаткові вимоги до опціонів, пов'язаних із не дельта-ризиками, відображають із розподілом за методами, використовуваними для їх розрахунку.
100– 120	Розподіл сукупних позицій (у тому числі валют звітності) за типами експозицій Сукупні позиції розподіляють на деривативи, інші активи та зобов'язання та позабалансові позиції.
100	Інші активи та зобов'язання, крім позабалансових позицій і деривативів Тут відображають позиції, не відображені в рядку 110 або 120.
110	Позабалансові позиції Позиції, які охоплені сферою застосування статті 352 РВК, незалежно від валюти, в якій вони виражені, які включені в додаток І до РВК, крім тих, що відображені як операції фінансування з цінними паперами та операції з тривалим строком розрахунків або у складі договірної міжпродуктового нетінгу.
120	Деривативи Позиції, вартість яких оцінено згідно із статтею 352 РВК.
130– 480	МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ: ВАЛЮТНІ ПОЗИЦІЇ Меморіальні позиції в цій формі заповнюють окремо для всіх валют держав-членів Союзу, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY та всіх інших валют.

5.6. С 23.00 — РИНКОВИЙ РИЗИК: СТАНДАРТИЗОВАНІ ПІДХОДИ ДО ТОВАРІВ (MKR SA COM)

5.6.1. Загальні примітки

152. У цій формі зазначають інформацію про позиції товарів та відповідні вимоги до власних коштів, до якого застосовують стандартизований підхід.

5.6.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010– 020	УСІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Валовими довгими/короткими позиціями вважають позиції за тим самим товаром згідно зі статтею 357(4) РВК (див. також статтю 359(1) РВК)
030– 040	ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ (ДОВГІ ТА КОРОТКІ) Як визначено у статті 357(3) РВК
050	ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПІДЛЯГАЮТЬ НАРАХУВАННЮ НА КАПІТАЛ

	Такі чисті позиції, які, згідно з різними підходами, розглянутими у главі 4 розділу IV частини третьої РВК, отримують надбавку на капітал
060	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ Вимоги до власних коштів, розраховані згідно з главою 4 розділу IV частини третьої РВК стосовно будь-якої відповідної позиції
070	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ Пункт (b) статті 92(4) РВК. Результат множення вимог до власних коштів на 12,5

Рядки	
010	УСЬОГО ПОЗИЦІЙ ЗА ТОВАРАМИ Позиції в товарах та відповідні застосовні до них вимоги до власних коштів стосовно ринкового ризику, розраховані згідно з пунктом (c)(iii) статті 92(3) РВК та главою 4 розділу IV частини третьої РВК.
020– 060	ПОЗИЦІЇ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ТОВАРІВ Для цілей звітування товари групують у чотири групи товарів, зазначені в таблиці 2 у статті 361 РВК.
070	ПІДХІД НА ОСНОВІ ДИФЕРЕНЦІАЦІЇ ЗА СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ Позиції в товарах, на які поширюється підхід на основі диференціації за строками погашення, згаданий у статті 359 РВК
080	ПІДХІД НА ОСНОВІ ДИФЕРЕНЦІАЦІЇ ЗА ПРОДОВЖЕНИМИ СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ Позиції в товарах, на які поширюється підхід на основі диференціації за продовженими строками погашення, згаданий у статті 361 РВК
090	СПРОЩЕНИЙ ПІДХІД Позиції в товарах, на які поширюється спрощений підхід, згаданий у статті 360 РВК
100– 140	ДОДАТКОВІ ВИМОГИ ДО ОПЦІОНІВ (НЕ ДЕЛЬТА-РИЗИКИ) Стаття 358(4) РВК Додаткові вимоги до опціонів, пов'язаних із не дельта-ризиками, відображають стосовно методу, використовуваного для їх розрахунку.

5.7. С 24.00 — ВНУТРІШНЯ МОДЕЛЬ РИНКОВОГО РИЗИКУ (MKR IM)

5.7.1. Загальні примітки

153. У цій формі відображають інформацію із розподілом значень VaR та стресової VaR (sVaR) за різними ринковими ризиками (борговий ризик, ризик власного капіталу, валютний ризик, товарний ризик) та іншу інформацію, яка є релевантною для розрахунку вимог до власних коштів.
154. Загалом це залежить від структури моделі установ, від того, чи можна визначити та відобразити у звітності значення загального та конкретного ризику окремо або лише як підсумок. Те саме стосується розподілу VaR/стресової VaR на категорії ризику (процентний ризик, ризик власного капіталу, товарний ризик і валютний ризик). Установа може утриматися від відображення такого

розподілу у звітності, якщо доведе, що звітування про такі показники було би надмірно обтяжливим.

5.7.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
030–040	Вартість під ризиком (VaR) VaR означає максимальний потенційний збиток, який може виникнути в результаті зміни ціни з певною ймовірністю протягом певного періоду часу.
030	Множник (ms) x середнє значення за попередні 60 робочих днів VaR (VaRavg) Пункт (а)(іі) статті 364(1) та стаття 365(1) РВК
040	VaR за попередній день (VaRt-1) Пункт (а)(і) статті 364(1) та стаття 365(1) РВК
050–060	Стрессова VaR Стрессова VaR означає максимальний потенційний збиток, який може виникнути в результаті зміни ціни з певною ймовірністю протягом певного періоду часу та який розраховують на основі вхідних даних, відкаліброваних за історичними даними за 12-місячний безперервний період фінансового стресу, який впливає на портфель установи.
050	Множник (ms) x середнє значення за попередні 60 робочих днів (SVaRavg) Пункт (b)(іі) статті 364(1) та стаття 365(1) РВК
060	Останнє доступне значення (SVaRt-1) Пункт (b)(і) статті 364(1) та стаття 365(1) РВК
070–080	НАРАХУВАННЯ НА КАПІТАЛ ДЛЯ ПОКРИТТЯ ДОДАТКОВОГО РИЗИКУ ДЕФОЛТУ ТА МІГРАЦІЙНОГО РИЗИКУ Нарахування на капітал для покриття додаткового ризику дефолту та міграційного ризику означає максимальний потенційний збиток, який може виникнути внаслідок зміни ціни, пов'язаної з ризиком дефолту та міграційним ризиком, яке розраховують відповідно до пункту (b) статті 364(2) у поєднанні із секцією 4 глави 5 розділу IV частини третьої РВК.
070	Середня оцінка за 12 тижнів Пункт (b)(іі) статті 364(2) у поєднанні з секцією 4 глави 5 розділу IV частини третьої РВК
080	Остання оцінка Пункт (b)(і) статті 364(2) у поєднанні з секцією 4 глави 5 розділу IV частини третьої РВК
090–110	НАРАХУВАННЯ НА КАПІТАЛ ДЛЯ ПОКРИТТЯ УСІХ ЦІНОВИХ РИЗИКІВ ДЛЯ КОРЕЛЯЦІЙНОГО ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ
090	НИЖНЯ МЕЖА Пункт (c) статті 364(3) РВК

	= 8% нарахування на капітал, яке розраховують відповідно до статті 338(1) РВК стосовно всіх позицій у нарахуванні на капітал для покриття «всіх цінових ризиків».
100– 110	СЕРЕДНЯ ОЦІНКА ЗА 12 ТИЖНІВ ТА ОСТАННЯ ОЦІНКА Пункт (b) статті 364(3) РВК
110	ОСТАННЯ ОЦІНКА Пункт (a) статті 364(3) РВК
120	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ Вимоги до власних коштів, згадані у статті 364 РВК, стосовно всіх факторів ризику, враховуючи, у відповідних випадках, кореляційні ефекти, плюс додаткового ризику дефолту та міграційного ризику та всієї ціни ризиків стосовно СТР, але за винятком надбавок на сек'юритизаційний капітал для покриття сек'юритизації та кредитних деривативів з покриттям ризику n-го дефолту згідно зі статтею 364(2) РВК.
130	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ Пункт (b) статті 92(4) РВК. Результат множення вимог до власних коштів на 12,5
140	Кількість перевишень (за попередні 250 робочих днів) Згадано у статті 366 РВК Відображають кількість перевишень, на основі яких визначається доданок.
150– 160	Множник VaR (mc) і множник SVaR (ms) Як указано в статті 366 РВК
170– 180	ПРИЙНЯТЕ НАРАХУВАННЯ ДЛЯ НИЖНЬОЇ МЕЖІ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ — ЗВАЖЕНІ ДОВГІ/КОРОТКІ ЧИСТІ ПОЗИЦІЇ ПІСЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ Сума, яку потрібно відобразити та яка слугує основою для розрахунку мінімальної надбавки на капітал для покриття всіх цінових ризиків згідно з пунктом (c) статті 364(3) РВК, враховуючи дискрецію, передбачену у статті 335 РВК, яка передбачає, що установа може обмежити добуток ваги та чистої позиції максимально можливим збитком, пов'язаним із ризиком дефолту.

Рядки	
010	УСЬОГО ПОЗИЦІЙ Відповідає частині позиційного ризику, валютного і товарного ризиків, згаданих у статті 363(1) РВК та пов'язаних із факторами ризиків, визначеними у статті 367(2) РВК. Стосовно стовпців 030–060 (VAR та стресова VAR), дані в підсумковому рядку не дорівнюють результату розкладання даних на VaR/стресову VaR відповідних компонентів ризику.
020	ТОРГОВЕЛЬНІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ Відповідає частині позиційного ризику, згаданого у статті 363(1) РВК та пов'язаного з факторами процентного ризику, визначеними у пункті (a) статті 367(2) РВК.
030	ОБІГОВІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ — ЗАГАЛЬНИЙ РИЗИК

	Компонент загального ризику, згаданий у статті 362 РВК
040	ОБИГОВІ БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ — КОНКРЕТНИЙ РИЗИК Компонент конкретного ризику, згаданий у статті 362 РВК
050	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ Відповідає частині позиційного ризику, згаданого у статті 363(1) РВК та пов'язаного з факторами ризику власного капіталу, визначеними у пункті (с) статті 367(2) РВК.
060	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ — ЗАГАЛЬНИЙ РИЗИК Компонент загального ризику, згаданий у статті 362 РВК
070	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ — КОНКРЕТНИЙ РИЗИК Компонент конкретного ризику, згаданий у статті 362 РВК
080	ВАЛЮТНИЙ РИЗИК Статті 363(1) та пункт (b) статті 367(2) РВК
090	ТОВАРНИЙ РИЗИК Статті 363(1) та пункт (d) статті 367(2) РВК
100	ЗАГАЛЬНА СУМА ЗАГАЛЬНОГО РИЗИКУ Ринковий ризик, спричинений загальними рухами на ринку торговельних боргових інструментів, власного капіталу, іноземної валюти й товарів. VaR загального ризику стосовно всіх факторів ризику (з урахуванням, у відповідних випадках, кореляційних ефектів)
110	ЗАГАЛЬНА СУМА КОНКРЕТНОГО РИЗИКУ Компонент конкретного ризику торговельних боргових інструментів і власного капіталу. VaR конкретного ризику власного капіталу й торговельних боргових інструментів у торговому портфелі (з урахуванням, у відповідних випадках, кореляційних ефектів)

5.8. С 25.00 — РИЗИК КОРИГУВАННЯ КРЕДИТНОЇ ОЦІНКИ (CVA)

5.8.1. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010	Вартість експозиції Стаття 271 РВК у поєднанні зі статтею 382 РВК. Сукупна дефолтна експозиція на основі всіх операцій, які підлягають CVA.
020	У тому числі: Позабіржові деривативи Стаття 271 РВК у поєднанні зі статтею 382(1) РВК. Частина сукупної експозиції до кредитного ризику контрагента, пов'язана виключно з позабіржовими деривативами. Ця інформація не вимагається від установ, які використовують метод внутрішнього моделювання та утримують позабіржові деривативи й операції фінансування з цінними паперами в тій самій групі нетінгу.
030	У тому числі: Операція фінансування з цінними паперами (SFT) Стаття 271 РВК у поєднанні зі статтею 382(2) РВК

	Частина сукупної експозиції до кредитного ризику контрагента, пов'язана виключно з деривативами в операціях фінансування з цінними паперами. Ця інформація не вимагається від установ, які використовують метод внутрішнього моделювання та утримують позабіржові деривативи й операції фінансування з цінними паперами в тій самій групі нетінгу.
040	МНОЖНИК (mc) x СЕРЕДНЄ ЗНАЧЕННЯ ЗА ПОПЕРЕДНІ 60 РОБОЧИХ ДНІВ (VaRavg) Стаття 383 РВК у поєднанні з пунктом (d) статті 363(1) РВК. Розрахунок VaR на основі внутрішніх моделей ринкового ризику
050	ПОПЕРЕДНІЙ ДЕНЬ (VaRt-1) Див. інструкції до стовпця 040.
060	МНОЖНИК (ms) x СЕРЕДНЄ ЗНАЧЕННЯ ЗА ПОПЕРЕДНІ 60 РОБОЧИХ ДНІВ (SVaRavg) Див. інструкції до стовпця 040
070	ОСТАННЄ ДОСТУПНЕ ЗНАЧЕННЯ (SVaRt-1) Див. інструкції до стовпця 040
080	ВИМОГИ ДО ВЛАСНИХ КОШТІВ Пункт (d) статті 92(3) РВК. Вимоги до власних коштів стосовно ризику CVA, розраховані за допомогою вибраного методу.
090	ЗАГАЛЬНА СУМА ЕКСПОЗИЦІЇ ДО РИЗИКУ Пункт (b) статті 92(4) РВК. Вимоги до власних коштів, помножені на 12,5.
	Меморіальні позиції
100	Кількість контрагентів Стаття 382 РВК Кількість контрагентів, врахованих у розрахунку власних коштів стосовно ризику CVA. Контрагенти є підмножиною боржників. Вони існують лише у випадку операцій із деривативами або операцій фінансування з цінними паперами, в яких вони є іншою договірною стороною.
110	У тому числі: для визначення кредитного спреду був використаний заміник Кількість контрагентів, якщо кредитний спред було визначено за допомогою заміника замість безпосередньо спостережених ринкових даних.
120	ФАКТИЧНЕ CVA Обліковувані резерви, зумовлені зниженням кредитоспроможності контрагентів в операціях із деривативами.
130	ОДНОЙМЕННІ СВОПИ КРЕДИТНОГО ДЕФОЛТУ (CDS) Пункт (a) статті 386(1) РВК Загальні умовні суми однойменних СКД, які використовують як хедж стосовно ризику коригування кредитної оцінки.

140	ІНДЕКСНІ CDS Пункт (b) статті 386(1) РВК Загальні умовні суми індексних СКД, які використовують як хедж стосовно ризику коригування кредитної оцінки.

Рядки	
010	Сукупний ризик CVA Сума рядків 020–040
020	Удосконалений метод Удосконалений метод на основі ризику CVA, передбачений статтею 383 РВК
030	Стандартизований метод Стандартизований метод на основі ризику CVA, передбачений статтею 384 РВК
040	На основі методу оригінальної експозиції Суми, до яких застосовна стаття 385 РВК

6. ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ (PRUVAL)

6.1. С 32.01 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: АКТИВИ Й ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ (PRUVAL 1)

6.1.1. Загальні примітки

- 154a. Цю форму заповнюють усі установи, незалежно від того, чи запровадили вони в себе спрощений підхід до визначення додаткових корекцій оцінки («AVA»). Ця форма присвячена абсолютній вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, яку використовують для визначення того, чи виконано умови, встановлені у статті 4 Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2016/101 (¹³), для використання спрощеного підходу для визначення AVA.
- 154b. Стосовно установ, які використовують спрощений підхід, у цій формі вказують сукупні AVA, які підлягають вирахуванню з власних коштів відповідно до статей 34 і 105 РВК, як встановлено у статті 5 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, про що відповідно вказують у рядку 290 С 01.00.

6.1.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
0010	АКТИВИ Й ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю та відображено у фінансових звітах згідно із застосовною системою бухгалтерського обліку, згаданою у статті 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, до застосування будь-якого виключення згідно з статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0020	У ТОМУ ЧИСЛІ: торговий портфель Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю, які відображено у 010 та які відповідають позиціям, утримуваним у торговому портфелі.

0030-0070	АКТИВИ Й ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ, ВИКЛЮЧЕНІ ЧЕРЕЗ ЧАСТКОВИЙ ВПЛИВ НА ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ Абсолютна вартість активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, які виключено згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0030	Повністю узгоджені Повністю узгоджені активи та зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, які використовують у рамках взаємозаліку та які виключено згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0040	Облік хеджування Для позицій, які підлягають обліку хеджування відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку, абсолютна вартість активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, виключена пропорційно до впливу відповідної зміни оцінки вартості на основний капітал першого рівня згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0050	ПРУДЕНЦІЙНІ фільтри Абсолютна вартість активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, які виключено згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101 з огляду на перехідне застосування пруденційних фільтрів згідно зі статтями 467 та 468 РВК.
0060	Інше Будь-які інші позиції, виключені згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101 через коригування їхньої облікової вартості, що має лише пропорційний вплив на основний капітал першого рівня. Цей рядок заповнюють лише в рідкісних випадках, коли елементи, виключені згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, не можна віднести до стовпців 0030, 0040 або 0050 цієї форми.
0070	Коментар щодо «іншого» Зазначають основні причини виключення позицій, відображених у стовпці 0060.
0080	АКТИВИ Й ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ, ВКЛЮЧЕНІ В ПОРОГОВЕ ЗНАЧЕННЯ, ВСТАНОВЛЕНЕ У СТАТТІ 4(1) Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю та які фактично включено до розрахунку порогових значень згідно зі статтею 4(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0090	У ТОМУ ЧИСЛІ: торговий портфель Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю, які відображено у стовпці 0080 та які відповідають позиціям, утримуваним у торговому портфелі.

Рядки	
0010	Визначення цих категорій повинні збігатися з визначеннями у відповідних рядках
0210	форм FINREP 1.1 та 1.2.

0010	1. СУКУПНІ АКТИВИ Й ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЯКІ ОЦІНЕНО ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Сукупні активи й зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, які відображено в рядках 20–210.
0020	1.1. СУКУПНІ АКТИВИ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Сукупні активи, оцінені за справедливою вартістю, які відображено в рядках 0030–0140. Відповідні комірки рядків 0030–0130 заповнюють відповідно до форми FINREP F 01.01 у додатках III та IV до цього Імплементаційного регламенту, залежно від стандартів, які установа застосовує: — МСФЗ, схвалені Союзом на виконання Регламенту Європейського Парламенту та Ради (ЄС) № 1606/2002 («МСФЗ ЄС») ⁽¹⁾; — Національні стандарти бухгалтерського обліку, сумісні з МСФЗ ЄС («Національні ЗПБО, сумісні з МСФЗ»); або — Національні ЗПБО на основі ДБОБ (FINREP «Національні ЗПБО на основі ДБОБ»).
0030	1.1.1. ФІНАНСОВІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ТОРГІВЛІ МСФЗ 9. Додаток А. Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 050 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0040	1.1.2. ТОРГОВЕЛЬНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ Статті 32 та 33 ДБОБ; частина 1.17 додатка V до цього Імплементаційного регламенту Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 091 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0050	1.1.3. НЕТОРГОВЕЛЬНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ З ОBOB'ЯЗКОВИМ ВІДОБРАЖЕННЯМ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9.4.1.4. Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 096 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0060	1.1.4 ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ОБЛІКОВУВАНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК МСФЗ 7.8(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5; пункт (а) статті 8(1) та стаття 8(6) ДБО Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 100 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0070	1.1.5. ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД МСФЗ 7.8(h); МСФЗ 9.4.1.2 А. Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 141 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0080	1.1.6. НЕТОРГОВЕЛЬНІ НЕДЕРИВАТИВНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК

	Стаття 36(2) ДБОБ. Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 171 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0090	1.1.7. СПІВВІДНОШЕННЯ НЕТОРГОВЕЛЬНИХ НЕДЕРИВАТИВНИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ, ДО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ Пункт (а) статті 8(1) та стаття 8(8) ДБО Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 175 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0100	1.1.8. ІНШІ НЕТОРГОВЕЛЬНІ НЕДЕРИВАТИВНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ Стаття 37 ДБОБ; стаття 12(7) ДБО; частина 1.20 додатка V до цього Імплементаційного регламенту Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 234 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0110	1.1.9. ДЕРИВАТИВИ — ОБЛІК ХЕДЖУВАННЯ МСФЗ 9.6.2.1; частина 1.22 додатка V до Імплементаційного регламенту; пункт (а) статті 8(1), параграфи 6 та 8 статті 8(6) ДБО; МСБО 39.9 Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 240 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0120	1.1.10. ЗМІНИ У СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ ХЕДЖОВАНИХ ПОЗИЦІЙ У ПОРТФЕЛЬНОМУ ХЕДЖУВАННІ ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ МСБО 39.89 А(а); МСФЗ 9.6.5.8; параграфи 5 та 6 статті 8 ДБО. Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 250 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0130	1.1.11. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ, СПІЛЬНІ ПІДПРИЄМСТВА ТА АСОЦІЙОВАНІ КОМПАНІЇ МСБО 1.54(е); частини 1.21 та 2.4 додатка V до цього Імплементаційного регламенту; пункти (7) та (8) статті 4 ДБОБ; стаття 2(2) ДБО Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 260 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0140	1.1.12. (-) ДИСКОНТИ ДЛЯ ТОРГОВЕЛЬНИХ АКТИВІВ, ОЦІНЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Частина 1.29 додатка V до цього Імплементаційного регламенту Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 375 форми F 01.01 з додатків III та IV до цього Імплементаційного регламенту.
0150	1.2. СУКУПНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Сукупні зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, які відображено в рядках 0160–0210. Відповідні комірки рядків 0150–0190 заповнюють відповідно до форми FINREP F 01.02 у додатках III та IV до цього Імплементаційного регламенту, залежно від стандартів, які установа застосовує: — МСФЗ, схвалені Союзом на виконання Регламенту (ЄС) № 1606/2002 («МСФЗ ЄС»)

	— Національні стандарти бухгалтерського обліку, сумісні з МСФЗ ЄС («Національні ЗПБО, сумісні з МСФЗ») — або національні ЗПБО на основі ДБОБ (FINREP «Національні ЗПБО на основі ДБОБ»).
0160	1.2.1. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ТОРГІВЛІ МСФЗ 7.8(е)(ii); МСФЗ 9.ВА.6. Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 010 форми F 01.02 з додатків III та IV до цього Імплементативного регламенту.
0170	1.2.2. ТОРГОВЕЛЬНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ Пункт (а) статті 8(1) та параграфи 3 та 6 статті 8 ДБО Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 061 форми F 01.02 з додатків III та IV до цього Імплементативного регламенту.
0180	1.2.3. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОБЛІКОВУВАНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК МСФЗ 7.8 (е)(i); МСФЗ 9.4.2.2; пункт (а) статті 8(1) та стаття 8(6) ДБО; МСБО 39.9. Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 070 форми F 01.02 з додатків III та IV до цього Імплементативного регламенту.
0190	1.2.4. ДЕРИВАТИВИ — ОБЛІК ХЕДЖУВАННЯ МСФЗ 9.6.2.1; частина 1.26 додатка V до Імплементативного регламенту; пункт (а) статті 8(1), стаття 8(6) та пункт (а) статті 8(8) ДБО Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 150 форми F 01.02 з додатків III та IV до цього Імплементативного регламенту.
0200	1.2.5. ЗМІНИ У СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ ХЕДЖОВАНИХ ПОЗИЦІЙ У ПОРТФЕЛЬНОМУ ХЕДЖУВАННІ ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ МСБО 39.89 А(b), МСФЗ 9.6.5.8; параграфи 5 та 6 статті 8 ДБО; частина 2.8 додатка V до цього Імплементативного регламенту Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 160 форми F 01.02 з додатків III та IV до цього Імплементативного регламенту.
0210	1.2.6. ДИСКОНТИ ДЛЯ ТОРГОВЕЛЬНИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ОЦІНЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Частина 1.29 додатка V до цього Імплементативного регламенту Інформація, відображена в цьому рядку, повинна відповідати рядку 295 форми F 01.02 з додатків III та IV до цього Імплементативного регламенту.
⁽¹⁾ Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 1606/2002 від 19 липня 2002 року про застосування міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ОВ L 243, 11.09.2002, с. 1).	

6.2. С 32.02 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ОСНОВНИЙ ПІДХІД (PRUVAL 2)

6.2.1. Загальні примітки

154с. Ця форма призначена для подання інформації про склад сукупних AVA, які підлягають вирахуванню з власних коштів відповідно до статей 34 і 105 РБК, разом із відповідною інформацією про облікову оцінку вартості позицій, що дають підстави для визначення AVA.

154d. Цю форму заповнюють усі установи, які:

- (a) зобов'язані використовувати основний підхід, оскільки вони перевищують порогове значення, згадане у статті 4(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, або на індивідуальній, або на консолідованій основі, як визначено у статті 4(3) того самого регламенту; або
- (b) вирішили застосувати основний підхід, незважаючи на те, що не перевищили порогового значення.

154e. Для цілей цієї форми «верхня межа невизначеність» означає таке: Як визначено у статті 8(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, AVA розраховують як різницю між справедливою вартістю та пруденційною оцінкою вартості, яку визначається на основі 90-процентної довірчої ймовірності того, що установи можуть вийти з експозиції в поточний момент або краще в рамках умовного діапазону вірогідних значень. Верхнє значення або «верхня межа невизначеності» є протилежною точкою в розподілі вірогідних значень, при якій установи мають лише на 10% впевнені в тому, що вони можуть вийти з позиції в поточний момент або краще. Верхню межу невизначеності розраховують та агрегують на тій самій основі, що й сукупні AVA, але замінюючи 10-процентний рівень довірчої ймовірності на 90-процентний, який використовують при визначенні сукупних AVA.

6.2.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
0010 – 0100	ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ КАТЕГОРІЙ AVA на рівні категорій стосовно невизначеності ринкової ціни, ліквідаційних витрат, ризику моделі, концентрованих позицій, майбутніх адміністративних витрат, дострокового припинення дії та операційного ризику розраховують, як описано у статтях 9, 10, 11 та 14–17 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101 відповідно. Для категорій невизначеності ринкової ціни, ліквідаційних витрат та ризику моделі, на які поширюються вигоди від диверсифікації, встановлені у статтях 9(6), 10(7) та 11(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101 відповідно, додаткові корекції оцінки категорійного рівня, якщо не вказано інше, відображають як просту суму окремих додаткових корекцій оцінки до отримання вигоди від диверсифікації [оскільки вигоди від диверсифікації, розраховані з використанням методу 1 або методу 2, визначених у додатку до Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, відображають у позиціях 1.1.2, 1.1.2.1 та 1.1.2.2 форми]. Стосовно категорій ринкової невизначеності, ліквідаційних витрат та ризику моделі суми, розраховані відповідно до експертного підходу, згаданого в пункті (b) статті 9(5), пункті (b) статті 10(6) та статті 11(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, відображають у стовпцях 0020, 0040 та 0060 окремо.
0010	НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ РИНКОВОЇ ЦІНИ Стаття 105(10) РВК. Додаткові корекції оцінки невизначеності ринкової ціни, розраховані згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0020	У ТОМУ ЧИСЛІ: ІЗ РОЗРАХУНКОМ НА ОСНОВІ ЕКСПЕРТНОГО ПІДХОДУ Додаткові корекції оцінки невизначеності ринкової ціни, розраховані згідно з пунктом (b) статті 9(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.

0030	ЛІКВІДАЦІЙНІ ВИТРАТИ Стаття 105(10) РВК. Додаткові корекції оцінки ліквідаційних витрат, розраховані згідно зі статтею 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0040	У ТОМУ ЧИСЛІ: ІЗ РОЗРАХУНКОМ НА ОСНОВІ ЕКСПЕРТНОГО ПІДХОДУ Додаткові корекції оцінки ліквідаційних витрат, розраховані згідно з пунктом (b) статті 10(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0050	РИЗИК МОДЕЛІ Стаття 105(10) РВК Додаткові корекції оцінки ризику моделі, розраховані згідно зі статтею 11 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0060	У ТОМУ ЧИСЛІ: ІЗ РОЗРАХУНКОМ НА ОСНОВІ ЕКСПЕРТНОГО ПІДХОДУ Додаткові корекції оцінки ризику моделі, розраховані згідно зі статтею 11(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0070	КОНЦЕНТРОВАНІ ПОЗИЦІЇ Стаття 105(11) РВК Додаткові корекції оцінки концентрованих позицій, розраховані згідно зі статтею 14 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0080	МАЙБУТНІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ Стаття 105(10) РВК Додаткові корекції оцінки майбутніх адміністративних витрат, розраховані згідно зі статтею 15 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0090	ДОСТРОКОВЕ РОЗІРВАННЯ Стаття 105(10) РВК Додаткові корекції оцінки дострокових розірвань, розраховані згідно зі статтею 16 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0100	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК Стаття 105(10) РВК Додаткові корекції оцінки операційного ризику, розраховані згідно зі статтею 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0110	СУКУПНА ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ Рядок 0010: сукупні АВА, які підлягають вирахуванню з власних коштів відповідно до статей 34 і 105 РВК, відповідно вказують у рядку 290 С 01.00. Сукупні АВА є сумою рядків 0030 та 0180. Рядок 0020: Частка сукупних АВА, вказана в рядку 0010, на основі позицій торгового портфеля (абсолютна вартість). Рядки 0030–0160: Сума стовпців 0010, 0030, 0050 та 0070–0100. Рядки 0180–0210: Сукупні АВА на основі портфелів відповідно до резервного підходу.
0120	ВЕРХНЯ МЕЖА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ Стаття 8(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.

	Верхню межу невизначеності розраховують та агрегують на тій самій основі, що й сукупні AVA, результат розрахунку яких відображено у стовпці 0110, але замінюючи 10-процентний рівень довірчої ймовірності на 90-відстковий, який використовують при визначенні сукупних AVA.
0130–0140	АКТИВИ Й ЗОБОВ’ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Абсолютна вартість активів і зобов’язань, які оцінено за справедливою вартістю та які відповідають сумах додаткових корекцій оцінки, відображеним у рядках 0010–0130 та в рядку 0180. У деяких рядках, зокрема рядках 0090–0130, такі суми, можливо, доведеться наближувати або розподіляти на основі експертного судження. Рядок 0010: Сукупна абсолютна вартість активів і зобов’язань, які оцінено за справедливою вартістю та які включено до розрахунку порогових значень згідно зі статтею 4(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Це включає абсолютну вартість активів і зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю, додаткову корекцію оцінки стосовно яких оцінено на рівні нуля згідно зі статтями 9(2), 10(2) або 10(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, які також окремо відображають у рядках 0070 та 0080. Рядок 0010 є сумою рядка 0030 та рядка 0180. Рядок 0020: частка загальної абсолютної вартості активів і зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю, яку відображено в рядку 0010 на основі позицій торгового портфеля (абсолютна вартість).
	Рядок 0030: Абсолютна вартість активів і зобов’язань, які оцінено за справедливою вартістю та які відповідають портфелям, згаданим у статтях 9–17 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Це включає абсолютну вартість активів і зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю, додаткову корекцію оцінки стосовно яких оцінено на рівні нуля згідно зі статтями 9(2), 10(2) або 10(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, які також окремо відображають у рядках 0070 та 0080. Рядок 0030 є сумою рядків 0090–0130. Рядок 0050: Абсолютна вартість активів і зобов’язань, які оцінено за справедливою вартістю та включено до розрахунку додаткових корекцій оцінки незароблених кредитних спредів. Для цілей розрахунку цієї додаткової корекції оцінки повністю узгоджені активи та зобов’язання, оцінені за справедливою вартістю, які використовують у рамках взаємозаліку та які виключено з розрахунку порогового значення згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, більше не можна вважати такими, які повністю узгоджені та які використовують у рамках взаємозаліку. Рядок 0060: Абсолютна вартість активів і зобов’язань, які оцінено за справедливою вартістю і включено до розрахунку додаткової корекції оцінки витрат на інвестування та фінансування. Для цілей розрахунку цієї додаткової корекції оцінки повністю узгоджені активи та зобов’язання, оцінені за справедливою вартістю, які використовують у рамках взаємозаліку та які виключено з розрахунку порогового значення згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, більше не можна вважати такими, які повністю узгоджені та які використовують у рамках взаємозаліку. Рядок 0070: Абсолютна вартість активів і зобов’язань, які оцінено за справедливою вартістю та які відповідають оціночним експозиціям, які за результатами оцінювання мають нульове значення додаткової корекції оцінки, згаданої у статті 9(i) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.

	Рядок 0080: Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю та які відповідають оціночним експозиціям, які за результатами оцінювання мають нульове значення додаткової корекції оцінки, згаданої у параграфах 2 та 3 статті 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Рядки 0090–0130: Абсолютна вартість активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, розподілених у вказаний нижче спосіб (див. інструкції до відповідних рядків) відповідно до таких категорій ризиків: процентні ставки, валюта, кредити, власний капітал, товари. Це включає абсолютну вартість активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, додаткову корекцію оцінки стосовно яких оцінено на рівні нуля згідно зі статтями 9(2), 10(2) або 10(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, які також окремо відображають у рядках 0070 та 0080. Рядок 0180: Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю та які відповідають портфелям згідно з резервним підходом
0130	АКТИВИ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Абсолютна вартість активів, оцінених за справедливою вартістю, які відповідають різним рядкам, як пояснено в інструкціях до стовпців 0130–0140 вище.
0140	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Абсолютна вартість зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю, які відповідають різним рядкам, як пояснено в інструкціях до стовпців 0130–0140 вище.
0150	ДОХІД ІЗ ПОЧАТКУ КВАРТАЛУ ДОНИНІ Дохід із початку кварталу донині («дохід QTD») з останньої дати звітування, віднесений до активів і зобов'язань, оцінених за справедливою оцінкою, що відповідають різним рядкам, як пояснено в інструкціях щодо стовпців 0130–0140 вище, розподіляють або наближують на основі експертного судження у випадках, де це доцільно.
0160	РІЗНИЦЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НЕЗАЛЕЖНОЇ ВЕРИФІКАЦІЇ ЦІН Сукупність нескоригованих сум різниці за всіма позиціями та факторами ризику («різниця верифікації незалежності ціни», або «різниця IPV»), розрахованих станом на кінець місяця, найближчого до дати звітування, згідно з процесом незалежної верифікації цін, виконаним згідно зі статтею 105(8) РВК, стосовно найкращих доступних незалежних даних щодо відповідної позиції або фактора ризику. Нескориговані суми різниць відносять до нескоригованих різниць між оцінками, згенерованими у торговельній системі, та оцінками, розрахованими в ході щомісячного процесу незалежної верифікації цін. При розрахунку різниці результатів незалежної верифікації цін не враховують скоригованих сум різниць, відображених у бухгалтерських книгах і записах установи станом на останню дату відповідного місяця.
0170–0250	КОРЕКЦІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ Корекції, які іноді також називають «резервами», потенційно застосовані до облікової справедливої вартості установи, які виконують поза моделлю оцінюванні вартості, що використовують для формування балансових сум (за винятком відстрочення прибутків і збитків першого дня), та які можна визначити як такі, що стосується того самого джерела невизначеності оцінки вартості, що й відповідні AVA. Вони можуть відображати фактори ризику, що не враховані у певному способі оцінювання вартості, та мають форму ризикової премії або вартості виходу і відповідають визначенню

	справедливої вартості. Проте учасники ринку повинні їх враховувати при встановленні ціни. (МСФЗ 13.9 та МСФЗ 13.88)
0170	НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ РИНКОВОЇ ЦІНИ Корекція, застосована до справедливої вартості установи для відображення ризикової премії, що виникає внаслідок існування діапазону спостережуваних цін на еквівалентні інструменти або, стосовно ринкового параметра, введеного в модель оцінювання вартості, інструменти, за якими вхідні дані були відкалібровані, через що таку корекцію можна визначити як таку, що стосується того самого джерела невизначеності оцінки вартості, що й AVA невизначеності ринкової ціни.
0180	ЛІКВІДАЦІЙНІ ВИТРАТИ Корекція, застосована до справедливої вартості установи для врахування того факту, що оцінки рівня позицій не відображають вихідної ціни позиції або портфеля, зокрема якщо такі оцінки калібровано за середньоринковою ціною, а тому можуть бути визначені як такі, що стосуються того самого джерела невизначеності оцінювання, що й додаткові корекції оцінки ліквідаційних витрат.
0190	РИЗИК МОДЕЛІ Корекція, застосована до справедливої вартості установи для відображення ринкових або продуктових коефіцієнтів, які не охоплено моделлю, яку використовують для розрахунку вартості денних позицій та ризиків («модель оцінювання»), або для відображення відповідного рівня пруденційності з огляду на невизначеність, яка виникає в результаті існування низки альтернативних дійсних моделей і калібрувань моделей, через що таку корекцію можна ідентифікувати як таку, що стосується того самого джерела невизначеності оцінювання, що й у додаткових корекцій оцінки ризику моделі.
0200	КОНЦЕНТРОВАНІ ПОЗИЦІЇ Корекція, застосована до справедливої вартості установи, щоб відобразити той факт, що агрегована позиція, яку утримує установа, перевищує нормальний обсяг торгів або перевищує розміри позицій, на яких основані спостережувані котирування або торговельні операції, які використовують для калібрування ціни або вхідних даних, використовуваних у моделі оцінювання вартості, через що таку корекцію можна вважати такою, що стосуються того самого джерела невизначеності оцінки, що й AVA концентрованих позицій.
0210	НЕЗАРОБЛЕНІ КРЕДИТНІ СПРЕДИ Корекція, застосована до справедливої вартості установи для покриття очікуваних збитків через дефолт контрагента за деривативними позиціями (тобто сукупна корекція кредитної оцінки «CVA» на рівні установи).
0220	ВИТРАТИ НА ІНВЕСТИВАННЯ ТА ФІНАНСУВАННЯ Корекція, застосована до справедливої вартості установи для компенсації позиції чи портфеля, якщо моделі оцінювання вартості не повністю відображають вартість фінансування, яку учасники ринку врахували би в ціні виходу (тобто сукупна корекція оцінки вартості фінансування на рівні установи, якщо установа розраховує таку корекцію, або, альтернативно, еквівалентну корекцію).
0230	МАЙБУТНІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ Корекція, застосована до справедливої вартості установи для відображення адміністративних витрат, яких зазнає стосовно портфеля або позиції, але які не

	відображено в моделі оцінювання вартості чи цінах, використаних для калібрування вхідних даних для такої моделі, через що таку корекцію можна визначити як таку, що стосується до того самого джерела невизначеність оцінки вартості, що й AVA майбутніх адміністративних витрат.
0240	ДОСТРОКОВЕ РОЗІРВАННЯ Корекція, застосована до справедливої вартості установи для відображення договірних або позаконтрактних очікувань дострокового розірвання, які не відображені в моделі оцінювання вартості, через що таку корекцію можна визначити як таку, що стосується до того самого джерела невизначеність оцінки вартості, що й AVA дострокового розірвання.
0250	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК Корекція, застосована до справедливої вартості установи, щоб відобразити ризикову премію, яку учасники ринку стягували би для компенсації операційних ризиків, що виникають у результаті хеджування, адміністрування та розрахунків за контрактами в портфелі, через що таку корекцію можна визначити як таку, що стосується до того самого джерела невизначеність оцінки вартості, що й AVA операційного ризику.
0260	ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ — ДЕНЬ 1 Корекції для відображення випадків, коли модель оцінювання вартості плюс усі інші відповідні корекції справедливої вартості, застосовні до позиції чи портфеля, не відображають ціни, сплаченої або отриманої в перший день визнання, тобто відстрочення прибутків і збитків першого дня (МСФЗ 9.B5.1.2.A).
0270	ПОЯСНЕННЯ Опис позицій, які розглядають згідно з пунктом (b) статті 7(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, та причини неможливості застосувати статті 9–17 того самого регламенту.

Рядки	
0010	1. УСЬОГО ОСНОВНИЙ ПІДХІД Стаття 7(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Для кожної відповідної категорії AVA, згаданої у стовпцях 0010–0110, сукупні AVA, розраховані відповідно до основного підходу, встановленого у главі 3 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101 стосовно оцінених за справедливою вартістю активів і зобов'язань, врахованих у розрахунку порогового значення згідно зі статтею 4(1) того самого регламенту. Це включає вигоди від диверсифікації, які відображають у рядку 0140 згідно зі статтями 9(6), 10(7) та 11(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0020	У ТОМУ ЧИСЛІ: ТОРГОВИЙ ПОРТФЕЛЬ Стаття 7(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Для кожної відповідної категорії AVA, згаданої у стовпцях 0010–0110, частка сукупних AVA, яку відображено в рядку 0010 на основі позицій торгового портфеля (абсолютна вартість).

0030	1.1. ПОРТФЕЛІ ЗГІДНО ЗІ СТАТТЯМИ 9–17 ДЕЛЕГОВАНОГО РЕГЛАМЕНТУ КОМІСІЇ (ЄС) 2016/101— УСЬОГО ЗА КАТЕГОРІЄЮ ПІСЛЯ ДИВЕРСИФІКАЦІЇ Пункт (а) статті 7(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Для кожної відповідної категорії AVA, згаданої у стовпцях 0010–0110, сукупні AVA, розраховані згідно зі статтями 9–17 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101 стосовно оцінених за справедливою вартістю активів і зобов’язань, врахованих у розрахунку порогового значення згідно зі статтею 4(1) того самого регламенту, крім оцінених за справедливою вартістю активів і зобов’язань, до яких застосовні правила, описані в пункті (b) статті 7(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Це включає AVA, які розраховані згідно зі статтями 12 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, які відображено в рядках 0050 та 0060 та враховано в AVA невизначеності ринкової ціни, AVA ліквідаційних витрат та AVA ризику моделі, визначених у статтях 12(2) та 13(2) того самого регламенту. Це включає вигоди від диверсифікації, які відображають у рядку 0140 згідно зі статтями 9(6), 10(7) та 11(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Рядок 0030 становить різницю між рядками 0040 та 0140.
0040 – 0130	1.1.1. УСЬОГО ЗА КАТЕГОРІЄЮ ДО ДИВЕРСИФІКАЦІЇ У рядках 0090–0130 установи розподіляють свої оцінені за справедливою вартістю активи та зобов’язання, враховані в розрахунку порогового значення згідно зі статтею 4(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101 (торговий портфель і неторговий портфель), на такі категорії ризику: процентний ризик, валютний ризик, кредитний ризик, ризик власного капіталу, товарний ризик. Для цього установи використовують власну внутрішню структуру управління ризиками та, керуючись результатами співвіднесення, виконаного на основі експертного судження, відносять свої напрями діяльності або відділи торговельних операцій до найбільш підходящої категорії ризику. AVA, корекції справедливої вартості та іншу обов’язкову інформацію, яка відповідає розподіленям напрямів діяльності або відділам торговельних операцій, відносять до тієї самої відповідної категорії ризику, щоб надати на рівні рядків стосовно кожної категорії ризику узгоджений огляд корекцій, виконаних як для пруденційних цілей, так і для цілей бухгалтерського обліку, із зазначенням розміру відповідних позицій (стосовно активів і зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю). Якщо AVA або інші корекції розраховують на іншому рівні агрегування, зокрема на рівні фірм, установи повинні розробити методологію розподілу AVA на відповідні множинні позиції. Згідно з методологією розподілу, рядок 0040 є сумою рядків 0050–0130 для стовпців 0010–0100. Незалежно від застосованого підходу, відображена інформація повинна, наскільки це можливо, бути узгодженою на рівні рядків, оскільки таку відображену інформацію порівнюють на цьому рівні (суми AVA, верхня межа невизначеності, суми справедливої вартості та потенційні корекції справедливої вартості). Розподіл у рядках 0090–0130 не охоплює AVA, які розраховані згідно зі статтями 12 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, які відображено в рядках 0050 та 0060 та враховано в AVA невизначеності ринкової ціни, AVA ліквідаційних витрат та AVA ризику моделі, визначених у статтях 12(2) та 13(2) того самого регламенту. Вигоди від диверсифікації відображають у рядку 0140 згідно зі статтями 9(6), 10(7) та 11(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, тому їх не відображають у рядках

	0040–0130.
0050	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ НЕЗАРОБЛЕНИХ КРЕДИТНИХ СПРЕДІВ Стаття 105(10) РВК, стаття 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Сукупні AVA, розраховані для незароблених кредитних спредів («AVA стосовно CVA»), та їх розподіл між AVA невизначеності ринкової ціни, AVA ліквідаційних витрат або AVA ризиків моделі згідно зі статтею 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Стовпець 0110: Сукупну додаткову корекцію оцінки застосовують лише до інформації, оскільки її розподіл між додатковими корекціями оцінки невизначеності ринкової ціни, ліквідаційних витрат або ризиків моделі призводить до її віднесення — після врахування вигод від диверсифікації — до додаткової корекції оцінки на рівні відповідної категорії. Стовпці 0130 та 0140: Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю та включено до розрахунку додаткових корекцій оцінки незароблених кредитних спредів. Для цілей розрахунку цієї додаткової корекції оцінки повністю узгоджені активи та зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, які використовують у рамках взаємозаліку та які виключено з розрахунку порогового значення згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, більше не вважають такими, які повністю узгоджені та які використовують у рамках взаємозаліку.
0060	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ ВИТРАТ НА ІНВЕСТИВАННЯ ТА ФІНАНСУВАННЯ Стаття 105(10) РВК, стаття 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Сукупні AVA, розраховані для витрат на інвестиції та фінансування, та їх розподіл між AVA невизначеності ринкової ціни, AVA ліквідаційних витрат або AVA ризиків моделі згідно зі статтею 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Стовпець 0110: Сукупну додаткову корекцію оцінки застосовують лише до інформації, оскільки її розподіл між додатковими корекціями оцінки невизначеності ринкової ціни, ліквідаційних витрат або ризиків моделі призводить до її віднесення — після врахування вигод від диверсифікації — до додаткової корекції оцінки на рівні відповідної категорії. Стовпці 0130 та 0140: Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю і включено до розрахунку додаткової корекції оцінки витрат на інвестування та фінансування. Для цілей розрахунку цієї додаткової корекції оцінки повністю узгоджені активи та зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, які використовують у рамках взаємозаліку та які виключено з розрахунку порогового значення згідно зі статтею 4(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, більше не вважають такими, які повністю узгоджені та які використовують у рамках взаємозаліку.
0070	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ ДЛЯ ОТРИМАННЯ НУЛЬОВОЇ ВАРТОСТІ ЗГІДНО ЗІ СТАТТЕЮ 9(2) ДЕЛЕГОВАНОГО РЕГЛАМЕНТУ КОМІСІЇ (ЄС) 2016/101 Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю та які відповідають оціночним експозиціям, які за результатами оцінювання мають нульове

	значення додаткової корекції оцінки згідно зі статтею 9(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0080	У ТОМУ ЧИСЛІ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ ДЛЯ ОТРИМАННЯ НУЛЬОВОЇ ВАРТОСТІ ЗГІДНО З ПАРАГРАФАМИ 2 ТА 3 СТАТТІ 10 ДЕЛЕГОВАНОГО РЕГЛАМЕНТУ КОМІСІЇ (ЄС) 2016/101 Абсолютна вартість активів і зобов'язань, які оцінено за справедливою вартістю та які відповідають оціночним експозиціям, які за результатами оцінювання мають нульове значення додаткової корекції оцінки згідно зі статтею 10(2) або 10(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0090	1.1.1.1. ПРОЦЕНТНІ СТАВКИ
0100	1.1.1.2. ІНОЗЕМНА ВАЛЮТА
0110	1.1.1.3. КРЕДИТ
0120	1.1.1.4. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
0130	1.1.1.5. ТОВАРИ
0140	1.1.2. (-) Вигоди від диверсифікації Сукупна вигода від диверсифікації. Сума рядків 0150 та 0160.
0150	1.1.2.1. (-) Вигода від диверсифікації, розрахована за методом 1 Для тих категорій AVA, які агреговано за методом 1 згідно зі статтями 9(6), 10(7) та 11(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, різниця між сумою окремих AVA та сукупністю AVA на рівні категорій після корекції на агрегацію.
0160	1.1.2.2. (-) Вигода від диверсифікації, розрахована за методом 2 Для тих категорій AVA, які агреговано за методом 2 згідно зі статтями 9(6), 10(7) та 11(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, різниця між сумою окремих AVA та сукупністю AVA на рівні категорій після корекції на агрегацію.
0170	1.1.2.2* Меморіальна позиція: додаткові корекції оцінки до диверсифікації, зменшені на понад 90% за рахунок диверсифікації за методом 2 Використовуючи термінологію за методом 2, сума $FV - PV$ для всіх оціночних ризиків, для яких $APVA < 10\%$ ($FV - PV$).
0180	1.2. Портфелі, розраховані згідно з резервним підходом Пункт (b) статті 7(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Для портфелів, на які поширюється резервний підхід згідно з пунктом (b) статті 7(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, сукупні AVA розраховують як суму рядків 0190, 0200 та 0210. Відповідну балансову та іншу контекстну інформацію відображають у стовпцях 0130–0260. У стовпці 0270 надають опис позицій і причин неможливості застосування статей 9–17 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0190	1.2.1. Резервний підхід; 100% нереалізованого прибутку Пункт (b)(i) статті 7(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0200	1.2.2. Резервний підхід; 10% умовної вартості Пункт (b)(ii) статті 7(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0210	1.2.3. Резервний підхід; 25% від початкової вартості

6.3. С 32.03 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ РИЗИКУ МОДЕЛІ (PRUVAL 3)

6.3.1. Загальні примітки

- 154f. Цю форму заповнюють лише установи, які перевищують порогове значення, згадане у статті 4(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, на своєму рівні. Установи, які є частиною групи, що порушує порогове значення на консолідованій основі, повинні заповнювати цю форму лише у випадках, коли вони також перевищують порогове значення на своєму рівні.
- 154g. Цю форму використовують для відображення даних про 20 найбільших окремих AVA ризиків моделі з точки зору суми AVA, які складають частину сукупних AVA ризику моделі на рівні категорій, розрахованих згідно зі статтею 11 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Ця інформація повинна відповідати інформації, зазначеній у стовпці 0050 форми С 32.02.
- 154h. 20 найбільших окремих AVA ризиків моделі та відповідну інформацію про продукти відображають у порядку зменшення, починаючи з найбільших окремих AVA ризиків моделі.
- 154i. Продукти, які відповідають таким найбільшим окремим AVA ризиків моделі, відображають з використанням переліку продуктів згідно з вимогою, встановленою у пункті (а) статті 19(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
- 154j. Якщо продукти є достатньо однорідними з точки зору моделі оцінювання вартості та AVA ризику моделі, їх об'єднують та відображають в одному рядку з метою максимізації охоплення цієї форми стосовно сукупних AVA ризику моделі на рівні категорій установи.

6.3.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
0005	ПРІОРИТЕТНІСТЬ Пріоритет є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка форми. Ідентифікатором слугують послідовні цифри 1, 2, 3 і т.д., при цьому 1 присвоюють найбільшій окремій AVA ризику моделі, 2 — другій і так далі.
0010	ТИПОВИЙ ЗРАЗОК Внутрішня назва (літерно-цифрова) моделі, яку установа використовує для ідентифікації моделі.
0020	КАТЕГОРІЯ РИЗИКУ Категорія ризику (процентний ризик, валютний ризик, кредитний ризик, ризик власного капіталу, товарний ризик), яка найбільш влучно характеризує продукт або групу продуктів, які призводять до коригування оцінки ризику моделі. Установи відображають такі коди: IR — процентний ризик FX — валютний ризик CR — кредитний ризик EQ — ризик власного капіталу CO — товарний ризик

0030	ПРОДУКТ Внутрішня назва (літерно-цифрова) продукту або групи продуктів, які оцінюють за допомогою такої моделі, відповідно до переліку продуктів, що вимагається пунктом (а) статті 19(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0040	СПОСТЕРЕЖУВАНІСТЬ Кількість спостережень за цінами на продукт або групу товарів за останні 12 місяців, які відповідають одному з таких критеріїв: — Спостереження за ціною — це ціна, за якою установа здійснила операцію; — Це ціна фактичної операції між третіми сторонами, яку можна перевірити; — Ціну отримано з гарантованого котирування. Установи повинні відобразити одне з таких значень: «немає», «1–6», «6–24», «24–100», «100+».
0050	ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ РИЗИКУ МОДЕЛІ Стаття 11(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Окремі AVA ризику моделі до отримання вигоди від диверсифікації, але після нетінгу портфеля, якщо це доцільно.
0060	У ТОМУ ЧИСЛІ: З ВИКОРИСТАННЯМ ЕКСПЕРТНОГО ПІДХОДУ Суми у стовпці 0050, які було розраховано відповідно до експертного підходу, згаданого у статті 11(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0070	У ТОМУ ЧИСЛІ: З АГРЕГАЦІЄЮ ЗА МЕТОДОМ 2 Суми у стовпці 0050, які було агреговано з використанням методу 2, визначеного в додатку до Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Такі суми відповідають FV–PV згідно з термінологією згаданого додатка.
0080	АГРЕГОВАНА ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ, РОЗРАХОВАНА ЗА МЕТОДОМ 2 Частка окремих AVA ризику моделі в сукупних AVA ризику моделі на рівні категорій, розрахована згідно зі статтею 11(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, якщо такі окремі AVA агрегують з використанням методу 2, визначеного в додатку до того самого регламенту (ЄС). Ця сума відповідає APVA згідно з термінологією згаданого додатка.
0090–0100	АКТИВИ Й ЗОБОВ’ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Абсолютна вартість активів і зобов’язань, які оцінено з використанням моделі, вказаної у стовпці 0010, як відображено у фінансових звітах згідно із застосовною системою бухгалтерського обліку.
0090	АКТИВИ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Абсолютна вартість активів, які оцінено з використанням моделі, вказаної у стовпці 0010, як відображено у фінансових звітах згідно із застосовною системою бухгалтерського обліку.
0100	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ Абсолютна вартість зобов’язань, які оцінено з використанням моделі, вказаної у стовпці 0010, як відображено у фінансових звітах згідно із застосовною системою бухгалтерського обліку.

0110	РІЗНИЦЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НЕЗАЛЕЖНОЇ ВЕРИФІКАЦІЇ ЦІН (ТЕСТУВАННЯ РЕЗУЛЬТАТУ) Сукупність нескоригованих сум різниці («різниця верифікації незалежності ціни», або «різниця IPV»), розрахованих станом на кінець місяця, найближчого до дати звітування, згідно з процесом незалежної верифікації цін, виконаним згідно зі статтею 105(8) РВК, стосовно найкращих доступних незалежних даних щодо відповідних продуктів або груп продуктів. Нескориговані суми різниць відносять до нескоригованих різниць між оцінками, згенерованими у торговельній системі, та оцінками, розрахованими в ході щомісячного процесу незалежної верифікації цін. При розрахунку різниці результатів незалежної верифікації цін не враховують скоригованих сум різниць, відображених у бухгалтерських книгах і записах установи станом на останню дату відповідного місяця. Тут відображають лише ті результати, які були відкалібровані за цінами на інструменти, які можна було би співвіднести з тим самим продуктом (тестування вихідних даних). Тут не відображають результатів тестування вхідних даних зі вхідних даних про ринок, які тестують за рівнями, які були відкалібровані для різних продуктів.
0120	СФЕРА ОХОПЛЕННЯ НЕЗАЛЕЖНОЇ ВЕРИФІКАЦІЇ ЦІН (ТЕСТУВАННЯ РЕЗУЛЬТАТУ) Процент таких позицій, співвіднесених із моделлю, зваженою на AVA моделі ризику, який охоплено вихідними результатами тестування IPV, відображеними у стовпці 0110.
0130	КОРЕКЦІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ
0140	Корекції справедливої вартості, згадані у стовпцях 0190 та 0240 форми С 32.02, які були застосовані до позицій, співвіднесених із моделлю у стовпці 0010.
0150	ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ — ДЕНЬ 1 Корекції, визначені у стовпці 0260 форми С 32.02, які були застосовані до позицій, співвіднесених із моделлю у стовпці 0010.

6.4. С 32.04 — ПРУДЕНЦІЙНЕ ОЦІНЮВАННЯ: ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ КОНЦЕНТРОВАНИХ ПОЗИЦІЙ (PRUVAL 4)

6.4.1. Загальні примітки

- 154k. Цю форму заповнюють лише установи, які перевищують порогове значення, згадане у статті 4(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Установи, які є частиною групи, що порушує порогове значення на консолідованій основі, повинні заповнювати цю форму лише у випадках, коли вони також перевищують порогове значення на своєму рівні.
- 154l. Цю форму використовують для відображення даних про 20 найбільших окремих AVA концентрованих позицій з точки зору суми AVA, які складають частину сукупних AVA концентрованих позицій на рівні категорій, розрахованих згідно зі статтею 14 Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101. Ця інформація повинна відповідати інформації, зазначеній у стовпці 0070 форми С 32.02.
- 154m. 20 найбільших AVA концентрованих позицій та відповідну інформацію про продукти відображають у порядку зменшення, починаючи з найбільших окремих AVA концентрованих позицій.

- 154п. Продукти, які відповідають таким найбільшим окремим AVA концентрованих позицій, відображають з використанням переліку продуктів згідно з вимогою, встановленою у пункті (а) статті 19(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
- 154о. Позиції, які є однорідними з точки зору методології розрахунку AVA, агрегують, якщо це можливо, щоб максимізувати охоплення цієї форми.

6.4.2. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
0005	ПРІОРИТЕТНІСТЬ Пріоритет є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка форми. Ідентифікатором слугують послідовні цифри 1, 2, 3 і т.д., при цьому 1 присвоюють найбільшій окремій AVA концентрованих позицій, 2 — другій і так далі.
0010	КАТЕГОРІЯ РИЗИКУ Категорія ризику (процентний ризик, валютний ризик, кредитний ризик, ризик власного капіталу, товарний ризик), яка найбільш влучно характеризує позицію. Установи відображають такі коди: IR — процентний ризик FX — валютний ризик CR — кредитний ризик EQ — ризик власного капіталу CO — товарний ризик
0020	ПРОДУКТ Внутрішня назва продукту або групи продуктів відповідно до переліку продуктів, що вимагається пунктом (а) статті 19(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0030	БАЗИС Внутрішня назва базису або базисів у випадку з деривативами або інструментами у випадку з недеривативами.
0040	РОЗМІР КОНЦЕНТРОВАНОЇ ПОЗИЦІЇ Розмір окремої концентрованої оціночної позиції, визначений згідно з пунктом (а) статті 14(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101, виражений в одиницях, описаних у стовпці 0050.
0050	ОЦІНКА РОЗМІРУ Одиниця оцінювання розміру, що використовується внутрішньо як частина ідентифікації концентрованої оціночної позиції для розрахунку розміру зосередженої позиції, зазначеного у стовпці 0040. У випадку з позиціями в облігаціях або власному капіталі вказують одиницю, яка використовується для внутрішнього управління ризиками, наприклад, «кількість облігацій», «кількість акцій» або «ринкова вартість». У випадку з позицією в деривативах відображають одиницю, яка використовується для внутрішнього управління ризиками, наприклад, «PV01; євро за зсув паралельної кривої

	дохідності на 1 базисний пункт».
0060	РИНКОВА ВАРТІСТЬ Ринкова вартість позиції.
0070	ПРУДЕНЦІЙНИЙ ВИХІДНИЙ ПЕРІОД Пруденційний період виходу, виражений у кількості днів та оцінений згідно з пунктом (b) статті 14(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101.
0080	ДОДАТКОВА КОРЕКЦІЯ ОЦІНКИ КОНЦЕНТРОВАНИХ ПОЗИЦІЙ Розмір AVA концентрованих позицій, розрахований згідно зі статтею 14(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2016/101 для відповідної індивідуальної концентрованої оціночної позиції.
0090	КОРЕКЦІЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ КОНЦЕНТРОВАНИХ ПОЗИЦІЙ Сума будь-яких корекцій справедливої вартості, виконаних для відображення того факту, що агрегована позиція, яку утримує установа, перевищує нормальний обсяг торгів або перевищує розміри позицій, і на ній ґрунтуються котирування або торговельні операції, які використовуються для калібрування ціни або вхідних даних, використовуваних у моделі оцінювання вартості. Відображена сума повинна відповідати сумі, яку було застосовано до відповідної окремої концентрованої оціночної позиції.
0100	РІЗНИЦЯ РЕЗУЛЬТАТІВ НЕЗАЛЕЖНОЇ ВЕРИФІКАЦІЇ ЦІН Сукупність нескоригованих сум різниці («різниця верифікації незалежності ціни», або «різниця IPV»), розрахованих станом на кінець місяця, найближчого до дати звітування, згідно з процесом незалежної верифікації цін, виконаним згідно зі статтею 105(8) РВК, стосовно найкращих доступних незалежних даних щодо відповідних індивідуальних концентрованих оціночних позицій. Нескориговані суми різниць відносять до нескоригованих різниць між оцінками, згенерованими у торговельній системі, та оцінками, розрахованими в ході щомісячного процесу незалежної верифікації цін. При розрахунку різниці результатів незалежної верифікації цін не враховують скоригованих сум різниць, відображених у бухгалтерських книгах і записах установи станом на останню дату відповідного місяця.

7. С 33.00 — ЕКСПОЗИЦІЇ ЗАГАЛЬНИХ УРЯДІВ (GOV)

7.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ

155. Інформація для цілей форми С 33.00 повинна охоплювати всі експозиції «загальних урядів», зазначених у пункті (b) параграфа 42 додатка V до цього Імплементативного регламенту.
156. Експозиції «загальних урядів» відносять до різних класів експозицій згідно зі статтею 112 та статтею 147 РВК, як зазначено в інструкціях щодо заповнення форм С 07.00, С 08.01 та С 08.02.
157. Для співвіднесення класів експозицій, які використовують для розрахунку вимог до капіталу згідно з РВК, із сектором контрагентів «загальні уряди» використовують таблицю 2 (стандартизований підхід) і таблицю 3 (підхід на основі внутрішніх рейтингів), які містяться в частині 3 додатка V до цього Імплементативного регламенту.
158. Інформація повинна бути надана стосовно сукупних агрегованих експозицій (тобто суми всіх країн, у яких банк має суверенні експозиції) та стосовно кожної країни резидентства контрагента на основі безпосереднього позичальника.

159. Розподіл експозицій за класами експозицій або юрисдикціями виконують без урахування методів пом'якшення кредитного ризику та, зокрема, без урахування ефектів заміщення. Однак розрахунок вартості експозицій та зважених на ризик сум експозицій для кожного класу експозицій та кожної юрисдикції повинен враховувати частоту використання методів пом'якшення кредитного ризику, включно з ефектами заміщення.
160. Інформацію про експозиції «загальних урядів» із розподілом за юрисдикцією резидентства безпосереднього контрагента, відмінною від рідної юрисдикції установи, що звітує, подають із урахуванням порогових значень, встановлених у пункті (3) статті 5(b) цього Імплементаційного регламенту.

7.2. СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ФОРМИ СТОСОВНО ЕКСПОЗИЦІЙ КЛАСУ «ЗАГАЛЬНІ УРЯДИ»

161. Сфера застосування форми GOV охоплює прямі балансові, позабалансові та деривативні експозиції «загальних урядів» у банківському й торговому портфелях. Крім того, також потрібно зазначати меморіальну позицію стосовно непрямих експозицій у формі кредитних деривативів, які перепродано експозиціям загального уряду.
162. Експозиція є прямою експозицією, якщо безпосереднім контрагентом є суб'єкт, що є «загальним урядом», як зазначено в пункті (b) параграфа 42 додатка V до цього Імплементаційного регламенту.
163. Форму поділено на дві секції. Перша основана на розподілі експозицій за ризиками, регуляторними підходами і класами експозицій, тоді як друга основана на розподілі за залишковим строком погашення

7.3. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ ПОЗИЦІЙ

Стовпці	Інструкції
010–260	ПРЯМІ ЕКСПОЗИЦІЇ
010–140	БАЛАНСОВІ ЕКСПОЗИЦІЇ
010	Загальна валова балансова сума недеривативних фінансових активів Сукупна валова балансова сума, визначена згідно з параграфом 34 частини 1 додатка V до цього Імплементаційного регламенту, недеривативних фінансових активів загальних урядів стосовно всіх обліковуваних портфелів згідно з МСФЗ або національними ЗПБО на основі ДБОБ, визначених у параграфах 15–22 частини 1 додатка V до цього Імплементаційного регламенту та перерахованих у стовпцях 030–120 Корекції пруденційних оцінок вартості не повинні зменшувати сукупної балансової суми торговельних і неторговельних експозицій, оцінених за справедливою вартістю.
020	Загальна балансова сума недеривативних фінансових активів (за вирахуванням коротких позицій) Сукупна балансова сума, зазначена в параграфі 27 частини 1 додатка V до цього Імплементаційного регламенту, недеривативних фінансових активів загальних урядів стосовно всіх обліковуваних портфелів згідно з МСФЗ або національними ЗПБО на основі ДБОБ, визначених у параграфах 15–22 частини 1 додатка V до

	цього Імплементаційного регламенту та перерахованих у стовпцях 030–120, без урахування коротких позицій. Якщо установа має коротку позицію з тим самим залишковим строком погашення та тим самим безпосереднім контрагентом, яку виражено в тій самій валюті, балансову суму такої короткої позиції вираховують із балансової суми прямої позиції. Якщо така чиста сума виходить від’ємною, її вважають нульовою. Тут відображають суму стовпців 030–120 мінус стовпець 130. Якщо така сума нижча за нуль, її відображають нульовою.
030–120	НЕДЕРИВАТИВНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ З РОЗПОДІЛОМ ЗА ОБЛІКОВУВАНИМИ ПОРТФЕЛЯМИ Агрегована балансова сума недеривативних фінансових активів загальних урядів, як визначено в рядку вище в цій таблиці, із розподілом за обліковуваними портфелями відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку.
030	Фінансові активи, утримувані для торгівлі МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9 додаток А
040	Торговельні фінансові активи Статті 32 та 33 ДБОБ; параграф 16 частини 1 додатка V до цього Імплементаційного регламенту; пункт (а) статті 8(1) ДБО Відображають лише установи, які застосовують Місцеві загальноприйняті принципи бухгалтерського обліку (ЗПБО).
050	Неторговельні фінансові активи з обов’язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9.4.1.4
060	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток МСФЗ 7.8(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5 та пункт (а) статті 8(1) та стаття 8(6) ДБО
070	Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток Стаття 36(2) ДБОБ; пункт (а) статті 8(1) ДБО Відображають лише установи, які застосовують Місцеві загальноприйняті принципи бухгалтерського обліку (ЗПБО).
080	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід МСФЗ 7.8(d); МСФЗ 9.4.1.2 А
090	Співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу Пункт (а) статті 8(1) та стаття 8(8) ДБО Відображають лише установи, які застосовують Місцеві загальноприйняті принципи бухгалтерського обліку (ЗПБО).
100	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю МСФЗ 7.8(f); МСФЗ 9.4.1.2; параграф 15 частини 1 додатка V до цього Імплементаційного регламенту

110	Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості Стаття 35 ДБОБ; пункт (і) статті 6(1) та стаття 8(2) ДБО; параграф 16 частини 1 додатка V до цього Імплементаційного регламенту Відображають лише установи, які застосовують Місцеві загальноприйняті принципи бухгалтерського обліку (ЗПБО).
120	Інші неторговельні недеривативні фінансові активи Стаття 37 ДБОБ; стаття 12(7) ДБО; параграф 16 частини 1 додатка V до цього Імплементаційного регламенту Відображають лише установи, які застосовують Місцеві загальноприйняті принципи бухгалтерського обліку (ЗПБО).
130	Короткі позиції Балансова сума коротких позицій, визначених у МСФЗ 9 ВА.7(b), якщо прями́й контрагент є загальним урядом, який визначено у параграфах 155–160 цього додатка. Короткі позиції виникають, коли установа продає цінні папери, придбані за рахунок позик, що стали предметом зворотного репо, або позичені в рамках операцій кредитування з цінними паперами. Балансова сума — це справедлива вартість коротких позицій. Короткі позиції відображають із розподілом за кошиками з однаковим залишковим строком погашення, як зазначено в рядках 170–230, і за безпосередніми контрагентами. Короткі позиції використовують для нетінгу з позиціями з таким самим залишковим строком погашення та безпосереднім контрагентом для розрахунку значень у стовпцях 030–120.
140	У тому числі: Короткі позиції позик, які стали предметом зворотного репо та класифіковані як такі, що утримують для торгівлі, або торговельні фінансові активи Балансова сума коротких позицій, визначених у МСФЗ 9 ВА.7(b), які утворюються, якщо установа продає цінні папери, придбані за рахунок позик, що стали предметом зворотного репо, якщо прямим контрагентом у контексті таких цінних паперів є загальний уряд, та які включено в бухгалтерські портфелі фінансових активів, які утримуються для торгівлі або є торговельними фінансовими активами (стовпці 030 або 040). Короткі позиції, які утворюються, коли продані цінні папери були позичені в рамках операції кредитування з цінними паперами, у цьому стовпці не відображають.
150	Накопичене зменшення корисності Агреговане накопичене зменшення корисності, пов'язане з недеривативними фінансовими активами, відображеними у стовпцях 080–120 (параграфи 70 та 71 частини 2 додатка V до цього Імплементаційного регламенту)
160	Накопичене зменшення корисності — у тому числі: позиції фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, оціненою через інший сукупний дохід, або позиції співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу

	Сукупність накопиченого зменшення корисності, пов'язаного з недеривативними фінансовими активами, відображеними у стовпцях 080 та 090.
170	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик Сукупність накопичених від'ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, пов'язаних із позиціями, відображеними у стовпцях 050, 060, 070, 080 та 090 (параграф 69 частини 2 додатка V до цього Імплементативного регламенту)
180	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик — у тому числі: позиції неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток, позиції фінансових активів, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або позиції неторговельних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток Сукупність накопичених від'ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, пов'язаних із позиціями, відображеними у стовпцях 050, 060 та 070.
190	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик — у тому числі: позиції фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, оціненою через інший сукупний дохід, або позиції співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу Сукупність накопичених від'ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, пов'язаних із позиціями, відображеними у стовпцях 080 та 090.
200–230	ДЕРИВАТИВИ Прямі деривативні позиції відображають у стовпцях 200–230. Стосовно відображення деривативів, які зазнають як кредитного ризику контрагента, так і нарахувань на капітал у зв'язку з ринковим ризиком, див. інструкції щодо розподілу рядків.
200–210	Деривативи з додатною справедливою вартістю Усі деривативні інструменти, за якими контрагентом є загальний уряд, з додатною ринковою вартістю для установи станом на дату звітування, незалежно від того, чи такі інструменти використовують у відносинах кваліфікованого хеджування, їх утримують для торгівлі або включають у торговий портфель згідно з МСФЗ та національними ЗПБО на основі ДБОБ. Деривативи, використані в економічному хеджуванні, тут відображають, якщо їх включено в торговельні обліковувані портфелі або якщо їх утримують у торговельних обліковуваних портфелях (параграфи 120, 124, 125 та 137–140 частини 2 додатка V до цього Імплементативного регламенту).
200	Деривативи з додатною справедливою вартістю: Балансова сума Балансова сума деривативів, які обліковують як фінансові активи станом на референтну дату звітування. Згідно з ЗПБО на основі ДБОБ, деривативи, які підлягають відображенню в цих стовпцях, включають деривативні інструменти, які оцінено за собівартістю або за нижчим із двох значень (собівартість або ринкова ціна) та які включено в торговий портфель чи обліковано як інструменти хеджування.
210	Деривативи з додатною справедливою вартістю Умовна сума

	Згідно з МСФЗ та національними ЗПБО на основі ДБОБ, умовна сума, визначена в параграфах 133–135 частини 2 додатка V до цього Імплементаційного регламенту, всіх укладених деривативних контрактів, за якими ще не відбувся розрахунок станом на референтну дату звітування, якщо контрагент є загальним урядом, визначеним у параграфах 155–160 цього додатка, та загальна вартість дериватива є додатними для установи станом на референтну дату.
220–230	Деривативи з від’ємною справедливою вартістю Усі деривативні інструменти, за якими контрагентом є загальний уряд, з від’ємною ринковою вартістю для установи станом на референтну дату звітування, незалежно від того, чи такі інструменти використовують у відносинах кваліфікованого хеджування, чи їх утримують для торгівлі або включають у торговий портфель згідно з МСФЗ та національними ЗПБО на основі ДБОБ. Деривативи, використані в економічному хеджуванні, тут відображають, якщо їх включено в торгові портфелі або якщо їх утримують у торгових обліковуваних портфелях (параграфи 120, 124, 125 та 137–140 частини 2 додатка V до цього Імплементаційного регламенту).
220	Деривативи з від’ємною справедливою вартістю: Балансова сума Балансова сума деривативів, які обліковують як фінансові зобов’язання станом на референтну дату звітування. Згідно з ЗПБО на основі ДБОБ, деривативи, які підлягають відображенню в цих стовпцях, включають деривативні інструменти, які оцінено за собівартістю або за нижчим із двох значень (собівартість або ринкова ціна) та які включено в торговий портфель чи обліковано як інструменти хеджування.
230	Деривативи з від’ємною справедливою вартістю Умовна сума Згідно з МСФЗ та національними ЗПБО на основі ДБОБ, номінальна сума, визначена в параграфах 133–135 частини 2 додатка V до цього Імплементаційного регламенту, всіх укладених деривативних контрактів, за якими ще не відбувся розрахунок станом на референтну дату, якщо контрагент є загальним урядом, визначеним у параграфах 155–160 цього додатка, та загальна вартість дериватива є від’ємними для установи станом на референтну дату.
240–260	ПОЗАБАЛАНСОВІ ЕКСПОЗИЦІЇ
240	Номінальна сума Якщо прямим контрагентом за позабалансовою позицією є загальний уряд, як визначено в параграфах 155–160 цього додатка, номінальна сума зобов’язань і фінансових гарантій, які не вважають деривативами відповідно до МСФЗ або національних ЗПБО на основі ДБОБ (параграфи 102–119 частини 2 додатка V до цього Імплементаційного регламенту). Згідно з параграфами 43 та 44 частини 2 додатка V до цього Імплементаційного регламенту, загальний уряд є прямим контрагентом: (а) за наданою фінансовою гарантією, якщо він є прямим контрагентом за гарантованим борговим інструментом, та (б) за наданим зобов’язанням з кредитування та іншим наданим зобов’язанням, якщо він є контрагентом, чий кредитний ризик приймає на себе установа, що звітує.
250	Резерви

	Пункт (6)(с) та «Позабалансові позиції» статті 4, статті 27(11), 28(8) та стаття 33 ДБОБ+/-; МСФЗ 9.4.2.1(с)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20; МСБО 37, МСФЗ 4, частина 2.11 додатка V до цього Імплементаційного регламенту. Резерви під усі позабалансові експозиції, незалежно від того, як їх оцінюють, за винятком тих, які оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9. Згідно з МСФЗ, зменшення корисності наданого зобов'язання з кредитування повинне бути відображене у стовпці 150, якщо установа не може окремо визначити очікувані кредитні збитки, пов'язані з вибраною та невибраною сумою боргового інструмента. Якщо комбіновані очікувані кредитні збитки стосовно такого фінансового інструмента перевищують загальну балансову суму кредитного компонента інструмента, решту очікуваних кредитних збитків відображають як резерв у стовпці 250.
260	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик Для позабалансових позицій, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9, накопичені від'ємні зміни справедливої вартості внаслідок кредитного ризику (параграф 110 частини 2 додатка V до цього Імплементаційного регламенту)
270–280	Меморіальна позиція: кредитні деривативи, продані на умовах експозицій загального уряду Тут відображають кредитні деривативи, які не відповідають визначенню фінансових гарантій, яке міститься в параграфі 58 частини 2 додатка V, щодо яких установа, що звітує, здійснила андеррайтинг із контрагентами, окрім загальних урядів, і чия референтна експозиція є експозицією загального уряду. У цих стовпцях не відображають експозиції з розподілом за ризиками, регуляторними підходами та класами експозицій (рядки 020–160). Експозиції, відображені в цій секції, не враховують при розрахунку вартості експозиції та зваженої на ризик суми (стовпці 290 та 300), які основані виключно на прямих експозиціях.
270	Деривативи з додатною справедливою вартістю — балансова сума Сукупна балансова сума кредитних деривативів, які перепродано відображенням у звітності експозиціям загального уряду, мають додатну справедливу вартість для установи станом на референтну дату звітування, без урахування пруденційних корекцій оцінки. Стосовно деривативів згідно з МСФЗ сума, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, є балансовою сумою деривативів, які є фінансовими активами станом на дату звітування. Для деривативів згідно з ЗПБО на основі ДБОБ сумою, яка повинна бути відображена в цьому стовпці, є справедлива вартість деривативів із додатною справедливою вартістю станом на референтну дату звітування, незалежно від того, як їх обліковують.
280	Деривативи з від'ємною справедливою вартістю — балансова сума Сукупна балансова сума кредитних деривативів, які перепродано відображенням у звітності експозиціям загального уряду, мають від'ємну справедливу вартість для

	установи станом на референтну дату звітування, без урахування пруденційних корекцій оцінки. Стосовно деривативів згідно з МСФЗ сума, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, є балансовою сумою деривативів, які є фінансовими зобов'язаннями станом на дату звітування. Для деривативів згідно з ЗПБО на основі ДБОБ сумою, яка повинна бути відображена в цьому стовпці, є справедлива вартість деривативів із від'ємною справедливою вартістю станом на референтну дату звітування, незалежно від того, як їх обліковують.
290	Вартість експозиції Вартість експозиції для експозицій до кредитного ризику. Стосовно експозицій згідно зі стандартизованим підходом (SA): див. статтю 111 РВК. Стосовно експозицій згідно з підходом на основі внутрішніх рейтингів: див. статтю 166 та друге речення статті 230(1) РВК. Стосовно відображення деривативів, які зазнають як кредитного ризику контрагента, так і нарахувань на капітал у зв'язку з ринковим ризиком, див. інструкції щодо розподілу рядків.
300	Сума зваженої на ризик експозиції Сума зваженої на ризик експозиції для експозицій до кредитного ризику. Стосовно експозицій згідно зі стандартизованим підходом (SA): див. параграфи 1–5 статті 113 РВК. Стосовно експозицій згідно з підходом на основі внутрішніх рейтингів: див. параграфи 1–3 статті 153 РВК. Стосовно звітування про прямі експозиції, на які поширюється дія статті 271 РВК з урахуванням вимог до власних коштів стосовно як кредитного ризику контрагента, так і ринкового ризику, див. інструкції щодо розподілу рядків.

Рядки	Інструкції
РОЗПОДІЛ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА РЕГУЛЯТОРНИМИ ПІДХОДАМИ	
010	Усього експозицій Сукупність експозицій загальних урядів, які визначено у параграфах 155–160 цього додатка.
020–155	Експозиції до кредитного ризику Сукупність експозицій загальних урядів, які зважено на ризик відповідно до розділу II частини третьої РВК. Експозиції до кредитного ризику включають експозиції як неторгового портфеля, так і торгового портфеля, до яких застосовна надбавка на капітал для покриття кредитного ризику контрагента. Прямі експозиції, які належать до сфери застосування статті 271 РВК, на які поширюються вимоги до власних коштів у контексті як кредитного ризику, так і ринкового ризику контрагента, відображають як у рядках стосовно кредитного ризику (020–155), так і в рядку стосовно ринкового ризику (рядок 160): експозиції, зумовлені кредитним ризиком контрагента, відображають у рядках стосовно кредитного ризику,

	а експозиції, зумовлені ринковим ризиком контрагента, відображають у рядках стосовно ринкового ризику.
030	Стандартизований підхід Експозиції загальних урядів, які зважують на ризик згідно з главою 2 розділу II частини третьої РВК, в тому числі експозиції з неторгового портфеля, для яких зважування на ризик згідно із зазначеною главою стосується кредитного ризику контрагента.
040	Центральні уряди Експозиції загальних урядів, які є центральними урядами. Такі експозиції відносять до класу експозицій «Центральні уряди або центральні банки» згідно зі статтями 112 та 114 РВК, як указано в інструкціях до форми С 07.00, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
050	Регіональні уряди або місцеві органи влади Експозиції загальних урядів, які є регіональними урядами або місцевими органами влади. Такі експозиції відносять до класу експозицій «Регіональні уряди або місцеві органи влади» згідно зі статтями 112 та 115 РВК, як указано в інструкціях до форми С 07.00, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
060	Суб'єкти публічного сектора Експозиції загальних урядів, які є суб'єктами публічного сектора. Такі експозиції відносять до класу експозицій «Суб'єкти публічного сектора» згідно зі статтями 112 та 116 РВК, як указано в інструкціях до форми С 07.00, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
070	Міжнародні організації Експозиції загальних урядів, які є міжнародними організаціями. Такі експозиції відносять до класу експозицій «Міжнародні організації» згідно зі статтями 112 та 118 РВК, як указано в інструкціях до форми С 07.00, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
075	Інші експозиції загального уряду, до яких застосовний стандартизований підхід Експозиції загальних урядів, крім тих, які відображені в рядках 040–070 вище, які віднесено до класів експозицій згідно зі стандартизованим підходом відповідно до статті 112 РВК для цілей розрахунку вимог до власних коштів.
080	Підхід на основі внутрішніх рейтингів Експозиції загальних урядів, які зважують на ризик згідно з главою 3 розділу II частини третьої РВК, в тому числі експозиції з неторгового портфеля, для яких зважування на ризик згідно із зазначеною главою стосується кредитного ризику контрагента.

090	Центральні уряди Експозиції загальних урядів, які є центральними урядами та які відносять до класу експозицій «Центральні уряди і центральні банки» згідно з пунктом (а) статті 147(3) РВК, як указано в інструкціях до форми С 08.01 та С 08.02, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
100	Регіональні уряди або місцеві органи влади [центральні уряди та центральні банки] Експозиції загальних урядів, які є регіональними урядами або місцевими органами та які відносять до класу експозицій «Центральні уряди і центральні банки» згідно з пунктом (а) статті 147(3) РВК, як указано в інструкціях до форми С 08.01 та С 08.02, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
110	Регіональні уряди або місцеві органи влади [установи] Експозиції загальних урядів, які є регіональними урядами або місцевими органами та які відносять до класу експозицій «Установи» згідно з пунктом (а) статті 147(4) РВК, як указано в інструкціях до форми С 08.01 та С 08.02, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
120	Суб'єкти публічного сектора [Центральні уряди та центральні банки] Експозиції загальних урядів, які є суб'єктами публічного сектора згідно зі статтею 4(8) РВК, та які відносять до класу експозицій «Центральні уряди і центральні банки» згідно з пунктом (а) статті 147(3) РВК, як указано в інструкціях до форми С 08.01 та С 08.02, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
130	Суб'єкти публічного сектора [установи] Експозиції загальних урядів, які є суб'єктами публічного сектора згідно зі статтею 4(8) РВК, та які відносять до класу експозицій «Установи» згідно з пунктом (b) статті 147(4) РВК, як указано в інструкціях до форми С 08.01 та С 08.02, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
140	Міжнародні організації [Центральні уряди та центральні банки] Експозиції загальних урядів, які є міжнародними організаціями та які відносять до класу експозицій «Центральні уряди і центральні банки» згідно з пунктом (с) статті 147(3) РВК, як указано в інструкціях до форми С 08.01 та С 08.02, крім специфікацій щодо перерозподілу експозицій загальних урядів із віднесенням їх до інших класів експозицій у зв'язку із застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення стосовно експозицій, які не є застосовними.
155	Інші експозиції загального уряду, до яких застосовний підхід на основі внутрішніх рейтингів

	Експозиції загальних урядів, крім тих, які відображені в рядках 090–140 вище, які віднесено до класів експозицій згідно з підходом на основі внутрішніх рейтингів відповідно до статті 147 РВК для цілей розрахунку вимог до власних коштів.
160	Експозиції, які зазнають ринкового ризику Експозиції до ринкового ризику охоплюють позиції, стосовно яких вимоги до власних коштів розраховують відповідно до розділу IV частини третьої РВК. Прямі експозиції, які належать до сфери застосування статті 271 РВК, на які поширюються вимоги до власних коштів у контексті як кредитного ризику, так і ринкового ризику контрагента, відображають як у рядках стосовно кредитного ризику (020–155), так і в рядку стосовно ринкового ризику (рядок 160): експозицію, зумовлену кредитним ризиком контрагента, відображають у рядках стосовно кредитного ризику, а експозицію, зумовлену ринковим ризиком контрагента, відображають у рядках стосовно ринкового ризику.
170–230	РОЗПОДІЛ ЕКСПОЗИЦІЙ ЗА ЗАЛИШКОВИМИ СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ Залишковий строк погашення розраховують у днях між договірною датою погашення та референтною датою звітування за всіма позиціями. Експозиції загальних урядів розподіляють за залишковим строком погашення та відносять до таких відповідних кошиків: — [0–3М]: Менше 90 днів — [3М–1Р]: Від 90 днів включно до 365 днів не включно — [1Р–2Р]: Від 365 днів включно до 730 днів не включно — [2Р–3Р]: Від 730 днів включно до 1 095 днів не включно — [3Р–5Р]: Від 1 095 днів включно до 1 825 днів не включно — [5Р–10Р]: Від 1 825 днів включно до 3 650 днів не включно — [10 років–більше]: Від 3 650 днів включно

ДОДАТОК III

ЗАМІНЮЄ ДОДАТОК III — ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗГІДНО З МСФЗ

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ		
НОМЕР ФОРМИ	КОД ФОРМИ	НАЗВА ФОРМИ АБО ГРУПИ ФОРМ
		ЧАСТИНА 1 [ЩОКВАРТАЛЬНА ЧАСТОТА]
		Баланс [звіт про фінансовий стан]
1.1	F 01.01	Баланс: активи
1.2	F 01.02	Баланс: зобов'язання
1.3	F 01.03	Баланс: власний капітал
2	F 02.00	Звіт про прибутки або збитки

3	F 03.00	Звіт про сукупний дохід
		Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів
4.1	F 04.01	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: фінансові активи, утримувані для торгівлі
4.2.1	F 04.02.1	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток
4.2.2	F 04.02.2	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток
4.3.1.	F 04.03.1	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
4.4.1	F 04.04.1	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю
4.5	F 04.05	Субординовані фінансові активи
5.1	F 05.01	Розподіл неторговельних позик та авансів за продуктами
6.1	F 06.01	Розподіл позик та авансів, крім тих, які отримують для торгівлі з нефінансовими корпораціями, за кодами NACE
		Фінансові активи, корисність яких зменшено та погашення яких прострочено
7.1	F 07.01	Фінансові активи, корисність яких зменшено та погашення яких прострочено
		Розподіл фінансових зобов'язань
8.1	F 08.01	Розподіл фінансових зобов'язань за продуктами та за сектором контрагентів
8.2	F 08.02	Субординовані фінансові зобов'язання
		Зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання
9.1.1	F 09.01.1	Позабалансові експозиції: надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання
9.2	F 09.02	Отримані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання
10	F 10.00	Деривативи — торговельні та економічні хеджі
		Облік хеджування
11.1	F 11.01	Деривативи — облік хеджування: Розподіл за типами ризиків та типами хеджів
11.3	F 11.03	Недеривативні інструменти хеджування: Розподіл за обліковуваними портфелями та типами хеджів
11.4	F 11.04	Хеджовані позиції у хеджах справедливої вартості
		Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків

12.1	F 12.01	Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків
12.2	F 12.02	Перенесення між стадіями зменшення корисності (відображення бруто-основи)
		Отримані забезпечення та гарантії
13.1	F 13.01	Розподіл забезпечень і гарантій за позиками та авансами, крім тих, що утримуються для торгівлі
13.2.1	F 13.02.1	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння протягом періоду [утримуване станом на референтну дату]
13.3.1	F 13.03.1	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, накопичене
14	F 14.00	Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю
15	F 15.00	Припинення визнання та фінансові зобов'язання, пов'язані з переданими фінансовими активами
		Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки
16.1	F 16.01	Процентний дохід та процентні витрати з розподілом за інструментами та за сектором контрагентів
16.2	F 16.02	Прибутки або збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток
16.3	F 16.03	Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, а також від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за інструментами
16.4	F 16.04	Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, а також від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за ризиками
16.4.1	F 16.04.1	Прибутки або збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами
16.5	F 16.05	Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами
16.6	F 16.06	Прибутки або збитки від обліку хеджування
16.7	F 16.07	Зменшення корисності нефінансових активів
16.8	F 16.08	Інші адміністративні витрати
		Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Баланс
17.1	F 17.01	Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Активи
17.2	F 17.02	Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Позабалансові експозиції — надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання

17.3	F 17.03	Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Пасиви
		Інформація про працюючі та непрацюючі експозиції
18	F 18.00	Інформація про працюючі та непрацюючі експозиції
18.1	F 18.01	Притоки та відтоки непрацюючих експозицій — позики та аванси з розподілом за секторами контрагентів
18.2	F 18.02	Позики під заставу комерційної нерухомості та додаткова інформація про позики, забезпечені нерухомим майном
19	F 19.00	Експозиції з поступками
		ЧАСТИНА 2 [ЩОКВАРТАЛЬНО З ПОРОГОВИМ ЗНАЧЕННЯМ: ЩОКВАРТАЛЬНА ЧАСТОТА АБО БЕЗ ЗВІТУВАННЯ]
		Географічний розподіл
20.1	F 20.01	Географічний розподіл активів за місцем здійснення діяльності
20.2	F 20.02	Географічний розподіл зобов'язань за місцем здійснення діяльності
20.3	F 20.03	Географічний розподіл основних позицій звіту про прибутки або збитки за місцем здійснення діяльності
20.4	F 20.04	Географічний розподіл активів за резидентством контрагента
20.5	F 20.05	Географічний розподіл позабалансових експозицій за резидентством контрагента
20.6	F 20.06	Географічний розподіл зобов'язань за резидентством контрагента
20.7.1	F 20.07.1	Географічний розподіл за резидентством контрагента стосовно позик та авансів, крім тих, які отримують для торгівлі з нефінансовими корпораціями, за кодами NACE
21	F 21.00	Матеріальні та нематеріальні активи: активи, які є предметом операційної оренди
		Функції послуг управління активами, зберігання та інших послуг
22.1	F 22.01	Дохід у вигляді плат і комісій із розподілом за видами діяльності
22.2	F 22.02	Активи, залучені для цілей наданих послуг
		Позики та аванси: додаткова інформація
23.1	F 23.01	Позики та аванси: Кількість інструментів
23.2	F 23.02	Позики та аванси: Додаткова інформація про валову балансову суму
23.3	F 23.03	Позики та аванси, забезпечені нерухомим майном: Розподіл за співвідношенням суми позики та вартості забезпечення
23.4	F 23.04	Позики та аванси: Додаткова інформація про накопичені зменшення корисності та накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик
23.5	F 23.05	Позики та аванси: Отримане забезпечення та отримані фінансові гарантії
23.6	F 23.06	Позики та аванси: Накопичені часткові списання
		Позики та аванси: Потoki непрацюючих експозицій, зменшення корисності і списань із кінця минулого фінансового року

24.1	F 24.01	Позики та аванси: Притоки та відтоки непрацюючих експозицій
24.2	F 24.02	Позики та аванси: Потік зменшення корисності та накопичених від'ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції
24.3	F 24.03	Позики та аванси: Притоки списань непрацюючих експозицій
		Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння та в результаті виконавчих процесів
25.1	F 25.01	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби: Притоки та відтоки
25.2	F 25.02	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби: Тип отриманого забезпечення
25.3	F 25.03	Забезпечення, яке отримане шляхом прийняття у володіння та яке класифікують як основні засоби
26	F 26.00	Управління поступками та якість поступок
		ЧАСТИНА 3 [ЗА ПІВРОКУ]
		Позабалансові види діяльності: проценти у консолідованих структурованих суб'єктів
30.1	F 30.01	Проценти у неконсолідованих структурованих суб'єктів
30.2	F 30.02	Розподіл процентів у консолідованих структурованих суб'єктів за характером діяльності
		Пов'язані сторони
31.1	F 31.01	Пов'язані сторони: суми, які підлягають виплаті їм, та суми, які підлягають отриманню від них
31.2	F 31.02	Пов'язані сторони: витрати та дохід, які виникли в результаті операцій
		ЧАСТИНА 4 [ЩОРІЧНО]
		Структура групи
40.1	F 40.01	Структура групи: з розподілом за суб'єктами
40.2	F 40.02	Структура групи: з розподілом за інструментами
		Справедлива вартість
41.1	F 41.01	Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю
41.2	F 41.02	Використання опціонів, оцінених за справедливою вартістю
42	F 42.00	Матеріальні та нематеріальні активи: балансова сума з розподілом за методом оцінювання
43	F 43.00	Резерви
		Плани заздалегідь визначених виплат та виплати працівникам
44.1	F 44.01	Компоненти чистих активів і зобов'язань за планом заздалегідь визначених виплат
44.2	F 44.02	Рух зобов'язань щодо плану заздалегідь визначених виплат

44.3	F 44.03	Витрати на персонал за типами виплат
44.4	F 44.04	Витрати на персонал з розподілом за структурою та категоріями персоналу
		Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки
45.1	F 45.01	Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за обліковуваними портфелями
45.2	F 45.02	Прибутки або збитки від припинення визначення нефінансових активів, крім тих, які утримують для продажу та інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії
45.3	F 45.03	Інші операційні доходи та витрати
46	F 46.00	Звіт про зміни у власному капіталі
47	F 47.00	Середні тривалість та періоди відновлення

1. Баланс [звіт про фінансовий стан]

1.1 Активи

		<i>Покликання</i>	<i>Розподіл у таблиці</i>	Балансова сума <i>Додаток V. Частина 1.27</i> 010
010	Готівкові кошти, касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання	МСБО 1.54 (i)		
020	Готівка в касі	Додаток V. Частина 2.1		
030	Касові залишки в центральних банках	Додаток V. Частина 2.2		
040	Інші депозити до запитання	Додаток V. Частина 2.3	5	
050	Фінансові активи, утримувані для торгівлі	МСФЗ 9. Додаток А		
060	Деривативи	МСФЗ 9. Додаток А	10	
070	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11	4	
080	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	4	
090	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	4	
096	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9.4.1.4	4	

097	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11	4	
098	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	4	
099	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	4	
100	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5	4	
120	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	4	
130	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	4	
141	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСФЗ 7.8(h); МСФЗ 9.4.1.2A	4	
142	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11	4	
143	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	4	
144	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	4	
181	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	МСФЗ 7.8(f); МСФЗ 9.4.1.2	4	
182	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	4	
183	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	4	
240	Деривативи— облік хеджування	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.22	11	
250	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	МСБО 39.89A(a); МСФЗ 9.6.5.8		
260	Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	МСБО 1.54(e); додаток V. Частина 1.21, частина 2.4	40	
270	Матеріальні активи			
280	Основні засоби	МСБО 16.6; МСБО 1.54(a); МСФЗ 16.47(a)	21, 42	
290	Інвестиційне майно	МСБО 40.5; МСБО 1.54(b); МСФЗ 16.48	21, 42	
300	Нематеріальні активи	МСБО 1.54(c); РВК стаття 4(1)(115)		
310	Гудвіл	МСФЗ 3.В67(d); стаття 4(1)(113) РВК		
320	Інші нематеріальні активи	МСБО 38.8, 118; МСФЗ 16.47(a)	21, 42	
330	Податкові активи	МСБО 1.54(n–o)		
340	Поточні податкові активи	МСБО 1.54(n); МСБО 12.5		

350	Відстрочені податкові активи	МСБО 1.54(о); МСБО 12.5; стаття 4(1)(106) РВК		
360	Інші активи	Додаток V. Частина 2.5		
370	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	МСБО 1.54(j); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.7		
380	СУКУПНІ АКТИВИ	МСБО 1.9(a), IG 6		

1.2 Зобов'язання

		<i>Покликання</i>	<i>Розподіл у таблиці</i>	Балансова сума
				<i>Додаток V. Частина 1.27</i>
				010
010	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі	МСФЗ 7.8 (e) (ii); МСФЗ 9.ВА.6	8	
020	Деривативи	МСФЗ 9. Додаток А; МСФЗ 9.4.2.1(a); МСФЗ 9.ВА.7(a)	10	
030	Короткі позиції	МСФЗ 9.ВА7(b)	8	
040	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	8	
050	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	8	
060	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	8	
070	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8 (e)(i); МСФЗ 9.4.2.2	8	
080	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	8	
090	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	8	

100	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	8	
110	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат	МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1	8	
120	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	8	
130	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	8	
140	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	8	
150	Деривативи— облік хеджування	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.26	11	
160	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	МСБО 39.89A(b), МСФЗ 9.6.5.8		
170	Резерви	МСБО 37.10; МСБО 1.54(l)	43	
180	Зобов'язання з виплати пенсій та інших виплат після припинення трудової діяльності із заздалегідь визначеними сумами	МСБО 19.63; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.9	43	
190	Інші довгострокові виплати працівникам	МСБО 19.153; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.10	43	
200	Реструктуризація	МСБО 37.71, 84(a)	43	
210	Не вирішені правові питання та не завершені судові провадження щодо податкових спорів	МСБО 37. Додаток С. Приклади 6 та 10	43	
220	Надані зобов'язання та гарантії	МСФЗ 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; МСБО 37, МСФЗ 4, додаток V. Частина 2.11	9 12 43	
230	Інші положення	МСБО 37.14	43	
240	Податкові зобов'язання	МСБО 1.54(n–o)		
250	Поточні податкові зобов'язання	МСБО 1.54(n); МСБО 12.5		
260	Відстрочені податкові зобов'язання	МСБО 1.54(o); МСБО 12.5; стаття 4(1) (108) РВК		

270	Акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимогу	МСБО 32 ІЕ 33; Тлумачення КТМСФЗ 2; додаток V. Частина 2.12		
280	Інші зобов'язання	Додаток V. Частина 2.13		
290	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	МСБО 1.54(p); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.14		
300	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	МСБО 1.9(b); ІГ 6		

1.3 Власний капітал

		Покликання	Розподіл у таблиці	Балансова сума
				010
010	Капітал	МСБО 1.54(r), стаття 22 ДБОБ	46	
020	Сплачений капітал	МСБО 1.78(e)		
030	Неоплачений капітал, який було затребувано	Додаток V. Частина 2.14		
040	Премії за акціями	МСБО 1.78(e); стаття 4(1)(124) РВК	46	
050	Випущені інструменти власного капіталу, крім капіталу	Додаток V. Частина 2.18–19	46	
060	Компонент власного капіталу складних фінансових інструментів	МСБО 32.28–29; додаток V. Частина 2.18		
070	Інші випущені інструменти власного капіталу	Додаток V. Частина 2.19		
080	Інші власні кошти	МСФЗ 2.10; додаток V. Частина 2.20		
090	Накопичений інший сукупний дохід	РВК стаття 4(1) (100)	46	
095	Позиції, які не буде перекласифіковано як прибуток або збиток	МСБО 1.82A(a)		
100	Матеріальні активи	МСБО 16.39–41		
110	Нематеріальні активи	МСБО 38.85–87		
120	Актурарні прибутки або (-) збитки від реалізації пенсійного плану із	МСБО 1.7, ІГ6; МСБО 19.120(c)		

	заздалегідь визначеними виплатами			
122	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	МСФЗ 5.38, IG, приклад 12		
124	Частка інших визнаних доходів і витрат у зв'язку з інвестиціями в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	МСБО 1.IG6; МСБО 28.10		
320	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСБО 1.7(d); МСФЗ 9 5.7.5, B5.7.1; додаток V. Частина 2.21		
330	Неефективність хеджування справедливої вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСБО 1.7(e); МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.3; МСФЗ 7.24C; додаток V. Частина 2.22		
340	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [хеджовані позиції]	МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.8(b); додаток V. Частина 2.22		
350	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [інструменти хеджування]	МСБО 1.7(e); МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.8(a); додаток V. Частина 2.57		
360	Зміни у справедливій вартості фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які зумовлено змінами у кредитному ризику, якого зазнають такі зобов'язання	МСБО 1.7(f); МСФЗ 9 5.7.7; додаток V. Частина 2.23		
128	Позиції, які може бути перекласифіковано як прибуток або збиток	МСБО 1.82A(a) (ii)		
130	Хедж чистих інвестицій в іноземні операції [ефективна частка]	МСФЗ 9.6.5.13(a); МСФЗ 7.24B(b)(ii) (iii); МСФЗ 7.24C(b)(i)(iv), .24E(a); додаток V. Частина 2.24		
140	Конвертація іноземної валюти	МСБО 21.52(b); МСБО 21.32, 38–49		

150	Хеджові деривативи. Резерв хеджів грошових коштів [ефективна частка]	МСБО 1.7 (e); МСФЗ 7.24B(b)(ii) (iii); МСФЗ 7.24C(b)(i); .24E; МСФЗ 9.6.5.11(b); додаток V. Частина 2.25		
155	Зміни у справедливій вартості боргових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСБО 1.7(da); МСФЗ 9.4.1.2A; 5.7.10; додаток V. Частина 2.26		
165	Інструменти хеджування [не призначені елементи]	МСБО 1.7(g)(h); МСФЗ 9.6.5.15, .6.5.16; МСФЗ 7.24 E (b)(c); додаток V. Частина 2.60		
170	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	МСФЗ 5.38, IG, приклад 12		
180	Частка інших визнаних доходів і витрат у зв'язку з інвестиціями в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	МСБО 1.1G6; МСБО 28.10		
190	Нерозподілений прибуток	РВК стаття 4(1) (123)		
200	Резерви переоцінки	МСФЗ 1.30, D5- D8; додаток V. Частина 2.28		
210	Інші резерви	МСБО 1.54; МСБО 1.78(e)		
220	Резерви або накопичені збитки з інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, обліковані з використанням методу на основі власного капіталу	МСБО 28.11; додаток V. Частина 2.29		
230	Інше	Додаток V. Частина 2.29		
240	(-) Казначейські акції	МСБО 1.79(a)(vi); 46 МСБО 32.33-34, AG 14, AG 36; додаток V. Частина 2.30		
250	Прибуток або збиток, який відносять на рахунок власників материнської компанії	МСБО 1.81B(b) (ii)	2	

260	(-) Проміжні дивіденди	МСБО 32.35		
270	Частки меншості [неконтрольні частки]	МСБО 1.54(q)		
280	Накопичений інший сукупний дохід	РВК стаття 4(1) (100)	46	
290	Інші позиції		46	
300	СУКУПНИЙ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	МСБО 1.9(c), IG 6	46	
310	СУКУПНИЙ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА СУКУПНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	МСБО 1.IG6		

2. Звіт про прибутки або збитки

		Покликання	Розподіл у таблиці	Поточний період
				010
010	Процентний дохід	МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31	16	
020	Фінансові активи, утримувані для торгівлі	МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e); додаток V. Частина 2.33, 34		
025	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e), МСФЗ 9.5.7.1		
030	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e)		
041	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСФЗ 7.20(b); МСФЗ 9.5.7.10–11; МСФЗ 9.4.1.2A		
051	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	МСФЗ 7.20(b); МСФЗ 9.4.1.2; МСФЗ 9.5.7.2		
070	Деривативи — облік хеджування, процентний ризик	МСФЗ 9. Додаток А; B6.6.16; додаток V. Частина 2.35		
080	Інші активи	Додаток V. Частина 2.36		

085	Процентний дохід від зобов'язань	МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.37		
090	(Процентні витрати)	МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31	16	
100	(Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі)	МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e); додаток V. Частина 2.33, 34		
110	(Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e)		
120	(Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат)	МСФЗ 7.20(b); МСФЗ 9.5.7.2		
130	(Деривативи — облік хеджування, процентний ризик)	МСБО 39.9; додаток V. Частина 2.35		
140	(Інші зобов'язання)	Додаток V. Частина 2.38		
145	(Процентні витрати з активів)	МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.39		
150	(Витрати на акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимог)	Тлумачення КТМСФЗ 2.11		
160	Дохід у вигляді дивідендів	Додаток V. Частина 2.40	31	
170	Фінансові активи, утримувані для торгівлі	МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e); додаток V. Частина 2.40		
175	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e), МСФЗ 9.5.7.1A; додаток V. Частина 2.40		
191	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСФЗ 7.20(a)(ii); МСФЗ 9.4.1.2A; МСФЗ 9.5.7.1A; додаток V. Частина 2.41		
192	Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, обліковані з використанням іншого методу, ніж метод на основі власного капіталу	Додаток V, частина 2.42		
200	Дохід у вигляді плат і комісій	МСФЗ 7.20(c)	22	

210	(Витрати у вигляді плат і комісій)	МСФЗ 7.20(c)	22	
220	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Додаток V. Частина 2.45	16	
231	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСФЗ 9.4.12A; МСФЗ 9.5.7.10– II		
241	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	МСФЗ 7.20(a)(v); МСФЗ 9.4.1.2; МСФЗ 9.5.7.2		
260	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат	МСФЗ 7.20(a)(v); МСФЗ 9.5.7.2		
270	Інше			
280	Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі	МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.43, 46	16	
287	Чисті прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.46		
290	Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.44	16, 45	
300	Чисті прибутки або (-) збитки від обліку хеджування	Додаток V. Частина 2.47	16	
310	Чисті курсові різниці [прибуток або (-) збиток]	МСБО 21.28, 52(a)		
330	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визначення нефінансових активів	МСБО 1.34; додаток V. Частина 2.48	45	
340	Інші операційні доходи	Додаток V. Частина 2.314– 316	45	
350	(Інші операційні витрати)	Додаток V. Частина 2.314– 316	45	
355	ЧИСТИЙ СУКУПНИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД			
360	(Адміністративні витрати)			

370	(Витрати на персонал)	МСБО 19.7; МСБО 1.102, IG 6	44	
380	(Інші адміністративні витрати)		16	
385	(Грошові внески у фонди врегулювання та схеми гарантування депозитів)	Додаток V. Частина 2.48i		
390	(Амортизація)	МСБО 1.102, 104		
400	(Основні засоби)	МСБО 1.104; МСБО 16.73(e) (vii)		
410	(Інвестиційне майно)	МСБО 1.104; МСБО 40.79(d) (iv)		
420	(Інші нематеріальні активи)	МСБО 1.104; МСБО 38.118(e) (vi)		
425	Чисті прибутки або (-) збитки, зафіксовані за результатами змін	МСФЗ 9.5.4.3, МСФЗ 9 додаток A; додаток V. Частина 2.49		
426	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСФЗ 7.35J		
427	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	МСФЗ 7.35J		
430	(Формування або (-) розформування резервів)	МСБО 37.59, 84; МСБО 1.98(b)(f) (g)	9 12 43	
435	(платіжні зобов'язання перед фондами врегулювання та схемами гарантування депозитів)	Додаток V. Частина 2.48i		
440	(Надані зобов'язання та гарантії)	МСФЗ 9.4.2.1(c), (d), 9.B2.5; МСБО 37, МСФЗ 4, додаток V. Частина 2.50		
450	(Інші положення)			
460	(Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, оцінених не за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	МСФЗ 7.20(a) (viii); МСФЗ 9.5.4.4; додаток V. Частина 2.51, 53	12	
481	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший	МСФЗ 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2,	12	

	сукупний дохід)	9.5.5.8		
491	(Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю)	МСФЗ 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8	12	
510	(Зменшення або (-) відновлення корисності інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії)	МСБО 28.40–43	16	
520	(Зменшення або (-) відновлення корисності нефінансових активів)	МСБО 36.126(a) (b)	16	
530	(Основні засоби)	МСБО 16.73(e) (v–vi)		
540	(Інвестиційне майно)	МСБО 40.79(d)(v)		
550	(Гудвіл)	МСФЗ 3. Додаток B67(d) (v); МСБО 36.124		
560	(Інші нематеріальні активи)	МСБО 38.118 (e) (iv)(v)		
570	(Інше)	МСБО 36.126(a) (b)		
580	Від’ємний гудвіл, визнаний у прибутках або збитках	МСФЗ 3. Додаток B64(n) (i)		
590	Частка прибутку або (-) збитку з інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, обліковані з використанням методу на основі власного капіталу	Додаток V. Частина 2.54		
600	Прибуток або (-) збиток від необоротних активів та груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу, який не кваліфікують як припинення діяльності	МСФЗ 5.37; додаток V. Частина 2.55		
610	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ВІД БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО ОПОДАТКУВАННЯ	МСБО 1.102, IG 6; МСБО 5.33 A		
620	(Податкові витрати або (-) доходи, пов’язані з прибутком або збитком від безперервної діяльності)	МСБО 1.82(d); МСБО 12.77		
630	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ВІД БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ	МСБО 1, IG 6		

640	Прибуток або (-) збиток від припиненої діяльності після оподаткування	МСБО 1.82(ea); МСФЗ 5.33(a), 5.33 А; додаток V. Частина 2.56		
650	Прибуток або (-) збиток від припинених операцій до оподаткування	МСФЗ 5.33(b)(i)		
660	(Податкові витрати або (-) доходи, пов'язані з припиненими операціями)	МСФЗ 5.33(b)(ii), (iv)		
670	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ЗА ФІНАНСОВИЙ РІК	МСБО 1.81A(a)		
680	Пов'язаний із часткою меншості [неконтрольні частки]	МСБО 1.81B(b)(i)		
690	Віднесено на рахунок власників материнської компанії	МСБО 1.81B(b)(ii)		

3. Звіт про сукупний дохід

		Покликання	Поточний період
			010
010	Прибуток або (-) збиток за фінансовий рік	МСБО 1.7, IG6	
020	Інший сукупний дохід	МСБО 1.7, IG6	
030	Позиції, які не буде перекласифіковано як прибуток або збиток	МСБО 1.82A(a)(i)	
040	Матеріальні активи	МСБО 1.7, IG6; МСБО 16.39–40	
050	Нематеріальні активи	МСБО 1.7; МСБО 38.85–86	
060	Актuarні прибутки або (-) збитки від реалізації пенсійного плану із заздалегідь визначеними виплатами	МСБО 1.7, IG6; МСБО 19.120(c)	
070	Необоротні активи та групи вибуття, що утримуються для продажу	МСФЗ 5.38	
080	Частка інших визнаних доходів і витрат суб'єктів, обліковуваних з використанням методу на основі власного капіталу	МСБО 1.IG6; МСБО 28.10	
081	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСБО 1.7(d)	
083	Чисті прибутки або (-) збитки від обліку хеджування інструментів власного капіталу,	МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.3; МСФЗ 7.24C; додаток V. Частина 2.57	

	оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
084	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [хеджовані позиції]	МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.8(b); додаток V. Частина 2.57	
085	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [інструменти хеджування]	МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.8(a); додаток V. Частина 2.57	
086	Зміни у справедливій вартості фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які зумовлено змінами у кредитному ризику, якого зазнають такі зобов'язання	МСБО 1.7(f)	
090	Податок із доходу, пов'язаний із позиціями, які не будуть перекласифіковані	МСБО 1.91(b); додаток V. Частина 2.66	
100	Позиції, які може бути перекласифіковано як прибуток або збиток	МСБО 1.82A(a)(ii)	
110	Хедж чистих інвестицій в іноземні операції [ефективна частка]	МСФЗ 9.6.5.13(a); МСФЗ 7.24C(b)(i)(iv), .24E(a); додаток V. Частина 2.58	
120	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.6.5.13(a); МСФЗ 7.24C(b)(i); .24E(a); додаток V. Частина 2.58	
130	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, 92–95; МСБО 21.48-49; МСФЗ 9.6.5.14; додаток V. Частина 2.59	
140	Інші перекласифікації	Додаток V. Частина 2.65	
150	Конвертація іноземної валюти	МСБО 1.7, IG6; МСБО 21.52(b)	
160	Прибутки або (-) збитки від перекладення, віднесені до власного капіталу	МСБО 21.32, 38–47	
170	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, 92–95; МСБО 21.48–49	
180	Інші перекласифікації	Додаток V. Частина 2.65	
190	Хеджі потоків грошових коштів [ефективна частка]	МСБО 1.7, IG6; МСБО 39.95(a)–96 МСФЗ 9.6.5.11(b); МСФЗ 7.24C(b)(i); .24E(a);	
200	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСБО 1.7(e), IG6; МСФЗ 9.6.5.11(a)(b)(d); МСФЗ 7.24C(b)(i), .24E(a)	

210	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, 92–95, IG6; МСФЗ 9.6.5.11(d)(ii)(iii); МСФЗ 7.24C(b)(iv), .24E(a) додаток V. Частина 2.59	
220	Перенесено до початкової балансової суми хеджованих позицій	МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.6.5.11(d)(i)	
230	Інші перекласифікації	Додаток V. Частина 2.65	
231	Інструменти хеджування [не призначені елементи]	МСБО 1.7(g)(h); МСФЗ 9.6.5.15, .6.5.16; МСФЗ 7.24E(b)(c); додаток V. Частина 2.60	
232	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСБО 1.7(g)(h); МСФЗ 9.6.5.15, .6.5.16; МСФЗ 7.24E(b)(c)	
233	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7(g)(h); МСФЗ 9.6.5.15, .6.5.16; МСФЗ 7.24E(b)(c); додаток V. Частина 2.61	
234	Інші перекласифікації	Додаток V. Частина 2.65	
241	Боргові інструменти, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСБО 1.7(da), IG 6; МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.5.6.4; додаток V. Частина 2.62-63	
251	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСФЗ 7.20(a)(ii); МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.5.6.4	
261	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, МСБО 1.92–95, МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.5.6.7; додаток V. Частина 2.64	
270	Інші перекласифікації	МСФЗ 5.IG, приклад 12; МСФЗ 9.5.6.5; додаток V. Частина 2.64–65	
280	Необоротні активи та групи вибуття, що утримуються для продажу	МСФЗ 5.38	
290	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСФЗ 5.38	
300	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, 92-95; МСФЗ 5.38	
310	Інші перекласифікації	МСФЗ 5.IG, приклад 12	
320	Частка інших визнаних доходів і витрат у зв'язку з інвестиціями в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	МСБО 1.IG6; МСБО 28.10	
330	Податок із доходу, пов'язаний із позиціями, які може бути перекласифіковано як прибуток або (-) збиток	МСБО 1.91(b), IG6; додаток V. Частина 2.66	
340	Сукупний дохід за рік, усього	МСБО 1.7, 81A(a), IG6	

350	Пов'язаний із часткою меншості [неконтрольована частка]	МСБО 1.83(b)(i), IG6	
360	Віднесено на рахунок власників материнської компанії	МСБО 1.83(b)(ii), IG6	

4. Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів

4.1 Фінансові активи, утримувані для торгівлі

		Покликання	Балансова сума
			Додаток V.
			Частина 1.27
			010
005	Деривативи		
010	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11, додаток V. Частина 1.44(b)	
030	у тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	
040	у тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	
050	у тому числі: нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	
060	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)	
070	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	
080	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	
090	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	
100	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	
110	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	
120	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)	
130	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	

140	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	
150	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	
160	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	
170	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	
180	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)	
190	ФІНАНСОВІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ТОРГІВЛІ	МСФЗ 9. Додаток А	

4.2.1 Неторговельні фінансові активи з обов’язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток

		Покликання	Балансова сума	Накопичені від’ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції
			Додаток V. Частина 1.27	Додаток V. Частина 2.69
			010	020
010	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11, додаток V. Частина 1.44(b)		
020	у тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
030	у тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
040	у тому числі: нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
050	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)		

060	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
070	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
080	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
090	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
100	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
110	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)		
120	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
130	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
140	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
150	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
160	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
170	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)		
180	НЕТОРГОВЕЛЬНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ З ОБОВ'ЯЗКОВИМ ВІДОБРАЖЕННЯМ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9.4.1.4		

4.2.2 Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	Покликання	Балансова сума	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають

			непрацюючі експозиції
		<i>Додаток V. Частина 1.27</i>	<i>Додаток V. Частина 2.69</i>
		010	020
060	Боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.31, 44(b)</i>	
070	Центральні банки	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>	
080	Загальні уряди	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>	
090	Кредитні установи	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>	
100	Інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>	
110	Нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>	
120	Позики та аванси	<i>Додаток V. Частина 1.32, 44(a)</i>	
130	Центральні банки	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>	
140	Загальні уряди	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>	
150	Кредитні установи	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>	
160	Інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>	
170	Нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>	
180	Домогосподарства	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>	
190	ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ОБЛІКОВУВАНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	<i>МСФЗ 7.8(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5</i>	

4.3.1. Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Покликання	Балансова сума	Загальна балансова сума Додаток V. Частина 1.34(b)				Накопичене зменшення корисності Додаток V. Частина 2.70(b), 71			Накопичені часткові списання	Накопичені сукупні списання
			Активи без значного збільшення кредитного ризиків з моменту первісного визнання (стадія 1)	у тому числі: інструменти з низьким кредитним ризиком	Активи зі значним збільшенням кредитного ризиків з моменту первісного визнання, але не кредитно знецінені (стадія 2)	Кредитно знецінені активи (стадія 3)	Активи без значного збільшення кредитного ризиків з моменту первісного визнання (стадія 1)	Активи зі значним збільшенням кредитного ризиків з моменту первісного визнання, але не кредитно знецінені (стадія 2)	Кредитно знецінені активи (стадія 3)		
		Додаток V.	МСФЗ 9.5.5.5;	МСФЗ 9.B5.5.22–	МСФЗ 9.5.5.3,	МСФЗ 9.5.5.1,	МСФЗ 9.5.5.5;	МСФЗ 9.5.5.3;	МСФЗ 9.5.5.1;	МСФЗ 9.5.4.4 та	МСФЗ 9.5.4.4 та

[illegible]

110	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)										
120	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)										
130	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)										
140	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)										
150	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)										
160	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)										
165	У тому числі: Малі та середні підприємства	МСП стаття 1 2(a)										
170	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)										
180	ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	МСФЗ 7.8(h); МСФЗ 9.4.1.2A										
190	у тому числі: куплені кредитно знецінені фінансові активи	МСФЗ 9.5.5.13; МСФЗ 7.35M(c); додаток V. Частина 2.77										

4.4.1 Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю

[illegible]

[illegible]

4.5 Субординовані фінансові активи

		Покликання	Балансова сума
			Додаток V. Частина 1.27
			010
010	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
020	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
030	СУБОРДИНОВАНІ [ДЛЯ ЕМІТЕНТА] ФІНАНСОВІ АКТИВИ	Додаток V. Частина 2.78, 100	

5. Розподіл неторговельних позик та авансів за продуктами

5.1 Позики та аванси, крім тих, що утримуються для торгівлі, та торговельні активи з розподілом за продуктами

			Покликання	Загальна балансова сума	Балансова сума						
					Додаток V. Частина 1.27						
					Центральні банки	Загальні уряди	Кредитні установи	Інші фінансові корпорації	Нефінансові корпорації	Домогосподарства	
					Додаток V. Частина 1.34	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(f)
				005	010	020	030	040	050	060	
За продуктами	010	До запитання [на вимогу] та з повідомленням у короткий строк [поточний рахунок]	Додаток V. Частина 2.85(a)								
	020	Заборгованість за кредитною карткою	Додаток V. Частина 2.85(b)								
	030	Торгова дебіторська заборгованість	Додаток V. Частина 2.85(c)								
	040	Фінансова оренда	Додаток V. Частина 2.85(d)								
	050	Позики, що стали предметом зворотного репо	Додаток V. Частина 2.85(e)								
	060	Інші строкові позики	Додаток V. Частина 2.85(f)								
	070	Аванси, які не є позиками	Додаток V. Частина 2.85(g)								
	080	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)								
За забезпеченням	090	у тому числі: Позики, забезпечені	Додаток V. Частина2.86(a), 87								

	нерухомим майном								
	100у тому числі: інші забезпечені позики	Додаток V. Частина 2.86(b), 87							
За призначенням	110у тому числі: споживчі кредити	Додаток V. Частина 2.88(a)							
	120у тому числі: кредитування для купівлі житла	Додаток V. Частина 2.88(b)							
За субординацією	130у тому числі: позики для фінансування проектів	Додаток V. Частина 2.89; стаття 147(8) РВК							

6. Розподіл неторговельних позик та авансів для нефінансових корпорацій за кодами NACE

6.1 Розподіл позик та авансів, крім тих, які отримують для торгівлі з нефінансовими корпораціями, за кодами NACE

		Покликання	Нефінансові корпорації					
			Додаток V. Частина 1.42(е), частина 2.91					
			Загальна балансова сума	у тому числі: позики та аванси зі зменшеною корисністю	У тому числі: непрацюючі		Накопичене зменшення корисності	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції
						у тому числі: дефолтні		
			Додаток V. Частина 1.34	Додаток V. Частина 2.93	Додаток V. Частина 2, 213–232	Регламент про вимоги до капіталу, стаття 178; додаток V. Частина 2.237(б)	Додаток V. Частина 2.70–71	Додаток V. Частина 2.69
010	011	012	013	021	022			
010	А. Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
020	В. Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	Регламент про статистичну класифікацію економічної						

		діяльності в ЄС (NACE)						
030	С. Виробництво	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
040	Д. Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
050	Е. Водопостачання	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
060	Ф. Будівництво	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
070	Г. Гуртова та роздрібна торгівля	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
080	Н. Транспортування та зберігання	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
090	І. Тимчасове розміщування й організація харчування	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
100	Ж. Інформація та зв'язок	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
105	К. Фінансова та страхова діяльність	Регламент про статистичну класифікацію						

		<i>економічної діяльності в ЄС (NACE), додаток V. Частина 2.92</i>						
110	L. Операції з нерухомим майном	<i>Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)</i>						
120	M. Професійна, наукова та технічна діяльність	<i>Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)</i>						
130	N. Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	<i>Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)</i>						
140	O. Державне управління й оборона. обов'язкове соціальне страхування	<i>Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)</i>						
150	P. Освіта	<i>Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)</i>						
160	Q. Послуги охорони здоров'я та соціальна робота	<i>Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)</i>						
170	R. Мистецтво, розваги та відпочинок	<i>Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)</i>						
180	S. Інші послуги	<i>Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)</i>						

			ВА.7, МСФЗ 9.6.7				33(1)(с); додаток V, частина 2.101
			010	020	030	037	040
010	Деривативи	МСФЗ 9.ВА.7(а)					
020	Короткі позиції	МСФЗ 9.ВА.7(б)					
030	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11					
040	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31					
050	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36					
060	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(а), 44(с)					
070	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1					
080	Депозити з узгодженим строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2					
090	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97					
100	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4					
110	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(б), 44(с)					
120	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1					
130	Депозити з узгодженим строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2					
140	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97					
150	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4					
160	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с), 44(с)					

170	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1					
180	Депозити з узгодженим строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2					
190	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97					
200	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4					
210	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d), 44(c)					
220	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1					
230	Депозити з узгодженим строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2					
240	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97					
250	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4					
260	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(c)					
270	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1					
280	Депозити з узгодженим строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2					
290	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97					
300	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4					
310	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(c)					
320	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1					
330	Депозити з узгодженим	ЄЦБ/2013/33 додаток 2.					

	<i>строком погашення</i>	<i>Частина 2.9.2</i>					
340	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97					
350	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4					
360	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37, частина 2.98					
370	Депозитні сертифікати	Додаток V. Частина 2.98(a)					
380	Забезпечені активами цінні папери	Стаття 4(1) (61) РВК					
390	Облігації з покриттям	Стаття 129 РВК					
400	Гібридні контракти	Додаток V. Частина 2.98(d)					
410	Інші випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 2.85(e)					
420	Конвертовані складні фінансові інструменти	МСБО 32.АГ 31					
430	Неконвертовані						
440	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41					
445	у тому числі: орендні зобов'язання	МСФЗ 16.22, 26–28, 47(b)					
450	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						

8.2 Субординовані фінансові зобов'язання

		Покликання	Балансова сума	
			Обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	За амортизованою вартістю
			МСФЗ 7.8(e) (i); МСФЗ 9.4.2.2, МСФЗ 9.4.3.5	МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1
			010	020
010	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V.		

		<i>Частина 1.36</i>		
020	Випущені боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.37</i>		
030	СУБОРДИНОВАНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	<i>Додаток V. Частина 2.99– 100</i>		

9. Зобов’язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов’язання

9.1.1 Позабалансові експозиції: Надані зобов’язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов’язання

	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Номінальна сума позабалансових зобов’язань та фінансових гарантії у випадку зменшення корисності згідно з МСФЗ 9 <i>Додаток V. Частина 2.107–108, 118</i>			Резерви під позабалансові зобов’язання та фінансові гарантії у випадку зменшення корисності згідно з МСФЗ 9 <i>Додаток V, частина 2.106–109</i>			Інші зобов’язання, оцінені згідно з МСБО 37, та фінансові гарантії, оцінені згідно з МСФЗ 4		Зобов’язання та фінансові гарантії, оцінені за справедливою вартістю	
		Інструменти без значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного	Інструменти зі значним збільшенням кредитного ризику з моменту визнання,	Кредитно знецінені інструменти (Стадія 3)	Інструменти без значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного	Інструменти зі значним збільшенням кредитного ризику з моменту визнання,	Кредитно знецінені інструменти (Стадія 3)	Номінальна сума	Резерв	Номінальна сума	Накопичені від’ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого

[illegible]

[illegible]

[illegible]

9.2 Отримані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання

		Покликання	Максимальна сума гарантії, яка може бути врахована	Номінальна сума
			МСФЗ 7.36 (b); додаток V. Частина 2.119	Додаток V. Частина 2.119
			010	020
010	Отримані зобов’язання з кредитування	МСФЗ 9.2.1(g), .BCZ2.2; додаток V. Частина 1.44(h), частина2.102–103, 113		

020	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
030	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
040	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
050	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
060	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
070	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)		
080	Отримані фінансові гарантії	МСФЗ 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, МСФЗ 8. Додаток А; МСФЗ 4 додаток А; додаток V. Частина 1.44(h), частина 2.102–103, 114		
090	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
100	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
110	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
120	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
130	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
140	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)		
150	Інші отримані зобов'язання	Додаток V. Частина 1.44(h), частина 2.102–103, 115		
160	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
170	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
180	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
190	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
200	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
210	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)		

10. Деривативи — торговельні та економічні хеджі

	За типами ризиків / за продуктами або за типами ринків	Покликання	Балансова сума		Умовна сума	
			Фінансові активи, утримувані для торгівлі, та торговельні фінансові активи	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі, та торговельні фінансові зобов'язання	Сукупна торгівля	у тому числі: продані

			<i>Додаток V. Частина 2.120, 131</i>	<i>МСФЗ 9.ВА.7 (а); додаток V. Частина 2.120, 131</i>	<i>Додаток V. Частина 2.133– 135</i>	<i>Додаток V. Частина 2.133– 135</i>
			010	020	030	040
010	Процентна ставка	<i>Додаток V. Частина 2.129(а)</i>				
020	у тому числі: економічні хеджі	<i>Додаток V. Частина 2.137– 139</i>				
030	Позабіржові опціони	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
040	Поза біржою, інше	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
050	Опціони на організованому ринку	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
060	Організований ринок, інше	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
070	Власний капітал	<i>Додаток V. Частина 2.129(б)</i>				
080	у тому числі: економічні хеджі	<i>Додаток V. Частина 2.137– 139</i>				
090	Позабіржові опціони	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
100	Поза біржою, інше	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
110	Опціони на організованому ринку	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
120	Організований ринок, інше	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
130	Іноземна валюта та золото	<i>Додаток V. Частина 2.129(с)</i>				
140	у тому числі: економічні хеджі	<i>Додаток V. Частина 2.137– 139</i>				
150	Позабіржові опціони	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
160	Поза біржою, інше	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				
170	Опціони на організованому ринку	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>				

180	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
190	Кредит	Додаток V. Частина 2.129(d)				
195	у тому числі: економічні хеджі з використанням опціонів, оцінених за справедливою вартістю	МСФЗ 9.6.7.1; додаток V. Частина 2.140				
201	у тому числі: інші економічні хеджі	Додаток V. Частина 2.137–140				
210	Кредитні дефолтні свопи					
220	Опціони на кредитні спреди					
230	Свопи на сукупний дохід					
240	Інше					
250	Товар	Додаток V. Частина 2.129(e)				
260	у тому числі: економічні хеджі	Додаток V. Частина 2.137–139				
270	Інше	Додаток V. Частина 2.129(f)				
280	у тому числі: економічні хеджі	Додаток V. Частина 2.137–139				
290	ДЕРИВАТИВИ	МСФЗ 9. Додаток А				
300	у тому числі: За межами фондової біржі — кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c), 44(e), частина 2.141(a), 142				
310	у тому числі: За межами фондової біржі — інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d), 44(e), частина 2.141(b)				
320	у тому числі: За межами фондової біржі — решта	Додаток V. Частина 1.44(e), частина 2.141(c)				

11. Облік хеджування

11.1 Деривативи — облік хеджування: Розподіл за типами ризиків та типами хеджів

	За продуктом або за типом ринку	Покликання	Балансова сума		Умовна сума	
			Активи	Зобов'язання	Сукупне хеджування	у тому числі: продані
			МСФЗ 7.24А; додаток V. Частина 2.120, 131	МСФЗ 7.24А; додаток V. Частина 2.120, 131	Додаток V. Частина 2.133–135	Додаток V. Частина 2.133– 135
			010	020	030	040
010	Процентна ставка	Додаток V. Частина 2.129(а)				
020	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
030	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
040	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
050	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
060	Власний капітал	Додаток V. Частина 2.129(б)				
070	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
080	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
090	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
100	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
110	Іноземна валюта та золото	Додаток V. Частина 2.129(с)				
120	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
130	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				

140	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
150	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
160	Кредит	Додаток V. Частина 2.129(d)				
170	Кредитні дефолтні свопи	Додаток V. Частина 2.136				
180	Опціони на кредитні спреди	Додаток V. Частина 2.136				
190	Свопи на сукупний дохід	Додаток V. Частина 2.136				
200	Інше	Додаток V. Частина 2.136				
210	Товар	Додаток V. Частина 2.129(e)				
220	Інше	Додаток V. Частина 2.129(f)				
230	ХЕДЖІ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	МСФЗ 7.24А; МСБО 39.86(а); МСФЗ 9.6.5.2(а)				
240	Процентна ставка	Додаток V. Частина 2.129(а)				
250	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
260	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
270	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
280	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
290	Власний капітал	Додаток V. Частина 2.129(b)				
300	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
310	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
320	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				

330	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
340	Іноземна валюта та золото	Додаток V. Частина 2.129(с)				
350	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
360	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
370	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
380	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
390	Кредит	Додаток V. Частина 2.129(d)				
400	Кредитні дефолтні свопи	Додаток V. Частина 2.136				
410	Опціони на кредитні спреди	Додаток V. Частина 2.136				
420	Свопи на сукупний дохід	Додаток V. Частина 2.136				
430	Інше	Додаток V. Частина 2.136				
440	Товар	Додаток V. Частина 2.129(e)				
450	Інше	Додаток V. Частина 2.129(f)				
460	ХЕДЖІ ПОТОКІВ ГРОШОВИХ КОШТІВ	МСФЗ 7.24А; МСБО 39.86(b); МСФЗ 9.6.5.2(b)				
470	ХЕДЖ ЧИСТИХ ІНВЕСТИЦІЙ В ІНОЗЕМНІ ОПЕРАЦІЇ	МСФЗ 7.24А; МСБО 39.86(c); МСФЗ 9.6.5.2(c)				
480	ПОРТФЕЛЬНІ ХЕДЖІ ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	МСБО 39.71, 81А, 89А, АГ 114–132				
490	ПОРТФЕЛЬНІ ХЕДЖІ ПОТОКІВ ГРОШОВИХ КОШТІВ СТОСОВНО ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ	МСБО 39.71				

500	ДЕРИВАТИВИ — ОБЛІК ХЕДЖУВАННЯ	МСФЗ 7.24А; МСБО 39.9; МСФЗ 9.6.1				
510	у тому числі: За межами фондової біржі — кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с), 44(е), частина 2.141(а), 142				
520	у тому числі: За межами фондової біржі — інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(д), 44(е), частина 2.141(б)				
530	у тому числі: За межами фондової біржі — решта	Додаток V. Частина 1.44(е), частина 2.141(с)				

11.3 Недеривативні інструменти хеджування: Розподіл за обліковуваними портфелями та типами хеджів

		Покликання	Балансова сума		
			Хедж справедливої вартості	Хедж потоків грошових коштів	Хедж чистих інвестицій в іноземні операції
			Додаток V. Частина 2.145	Додаток V. Частина 2.145	Додаток V. Частина 2.145
			010	020	030
010	Недеривативні фінансові активи	МСФЗ 7.24А; МСФЗ 9.6.1; МСФЗ 9.6.2.2			
020	у тому числі: Фінансові активи, утримувані для торгівлі	МСФЗ 9. Додаток А			
030	у тому числі: Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 9.4.1.4; МСФЗ 7.8(а)(іі)			
040	у тому числі: Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 9.4.1.5; МСФЗ 7.8(а)(і)			

050	Недеривативні фінансові зобов'язання	МСФЗ 7.24А; МСФЗ 9.6.1; МСФЗ 9.6.2.2			
060	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі	МСФЗ 9. Додаток А			
070	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 9.4.2.1; МСФЗ 9.6.2.2			
080	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	МСФЗ 9.4.2.1; МСФЗ 9.6.2.2			

11.4 Хеджовані позиції у хеджах справедливої вартості

		Покликання	Мікрохеджі	Мікрохеджі — хеджі чистих позицій	Корекції хеджів, застосовані до мікрохеджів		Макрохеджі
			Балансова сума	Активи або зобов'язання, включені до хеджу чистих позицій (до неттінгу)	Корекції хеджів, включені в балансову суму активів / зобов'язань	Залишкові корекції на припиненні мікрохеджів, у тому числі хеджі чистих позицій	Хеджовані позиції у портфельному хеджуванні процентного ризику
			МСФЗ 7.24В(а), додаток V. Частина 2.146, 147	МСФЗ 9.6.6.1; МСФЗ 9.6.6.6; додаток V. Частина 2.147, 151	МСФЗ 7.24В(а)(іі); додаток V. Частина 2.148, 149	МСФЗ 7.24В(а)(v); додаток V. Частина 2.148, 150	МСФЗ 9.6.1.3; МСФЗ 9.6.6.1; додаток V. Частина 2.152
			010	020	030	040	050
	АКТИВИ						
010	(Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)	МСФЗ 9.4.1.2А; МСФЗ 7.8(н); додаток V. Частина 2.146, 151					
020	Процентна ставка	Додаток V. Частина 2.129(а)					
030	Власний капітал	Додаток V. Частина					

		2.129(b)					
040	Іноземна валюта та золото	<i>Додаток V. Частина 2.129(c)</i>					
050	Кредит	<i>Додаток V. Частина 2.129(d)</i>					
060	Товар	<i>Додаток V. Частина 2.129(e)</i>					
070	Інше	<i>Додаток V. Частина 2.129(f)</i>					
080	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	<i>МСФЗ 9.4.1.2A; МСФЗ 7.8(f); додаток V. Частина 2.146, 151</i>					
090	Процентна ставка	<i>Додаток V. Частина 2.129(a)</i>					
100	Власний капітал	<i>Додаток V. Частина 2.129(b)</i>					
110	Іноземна валюта та золото	<i>Додаток V. Частина 2.129(c)</i>					
120	Кредит	<i>Додаток V. Частина 2.129(d)</i>					
130	Товар	<i>Додаток V. Частина 2.129(e)</i>					
140	Інше	<i>Додаток V. Частина 2.129(f)</i>					
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
150	Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	<i>МСФЗ 9.4.2.1; МСФЗ 7.8(g); додаток V. Частина 2.146, 151</i>					

160	Процентна ставка	Додаток V. Частина 2.129(a)					
170	Власний капітал	Додаток V. Частина 2.129(b)					
180	Іноземна валюта та золото	Додаток V. Частина 2.129(c)					
190	Кредит	Додаток V. Частина 2.129(d)					
200	Товар	Додаток V. Частина 2.129(e)					
210	Інше	Додаток V. Частина 2.129(f)					

12. Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків

12.1 Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків

[illegible]

[illegible]

[illegible]

12.2 Перенесення між стадіями зменшення корисності (відображення бруutto-основи)

		Покликання	Валова балансова сума / номінальна сума Додаток V. Частина 1.34, частина 2.118, 167, 170					
			Переходи між стадією 1 та стадією 2		Переходи між стадією 2 та стадією 3		Переходи між стадією 1 та стадією 3	
			До стадії 2 зі стадії 1	До стадії 1 зі стадії 2	До стадії 3 зі стадії 2	До стадії 2 зі стадії 3	До стадії 3 зі стадії 1	До стадії 1 зі стадії 3
			Додаток V. Частина 2.168–169					
			010	020	030	040	050	060
010	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)						
020	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)						
030	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)						
040	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)						
050	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)						
060	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)						
070	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)						
080	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)						
090	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)						
100	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)						

110	<i>Інші фінансові корпорації</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>						
120	<i>Нефінансові корпорації</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>						
130	<i>Домогосподарства</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>						
140	Сукупні боргові інструменти							
150	Надані зобов'язання та фінансові гарантії	<i>МСФЗ 9.2.1 (g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5</i>						

13. Отримані забезпечення та гарантії

13.1 Розподіл забезпечень і гарантій за позиками та авансами, крім тих, що утримуються для торгівлі

		Покликання	Максимальна сума забезпечення або гарантії, яка може бути врахована <i>Додаток V. Частина 2.171–172, 174</i>						
	Гарантії та забезпечення		Позики, забезпечені нерухомим майном		Інші забезпечені позики				Отримані фінансові гарантії
			Житлове нерухоме майно	Комерційне нерухоме майно	Грошові кошти, депозити, [випущені боргові цінні папери]	Рухоме майно	Пайові та боргові цінні папери	Решта	
		<i>МСФЗ 7.36(b)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(b)(i)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(b)(ii)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(b)(iii)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(b)(iv)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(c)</i>
			010	020	030	031	032	041	050
010	Позики та аванси	<i>Додаток V. Частина 1.32, 44(a)</i>							
020	у тому числі: Інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>							
030	у тому числі: Нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>							
035	у тому числі: Малі та середні	<i>МСП стаття 1 2(a)</i>							

	підприємства (МСП)								
036	у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для малих і середніх підприємств	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix							
037	у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП	Додаток V. Частина 2.239ix							
040	у тому числі: Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)							
050	у тому числі: Кредитування для купівлі житла	Додаток V. Частина 2.88(b)							
060	у тому числі: Споживчий кредит	Додаток V. Частина 2.88(a)							

13.2.1 Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння протягом періоду [утримуване станом на референтну дату]

		Покликання	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння протягом періоду [утримуване станом на референтну дату] (Додаток V. Частина 2.175)				
						У тому числі: Необоротні активи, що утримуються для продажу (МСФЗ 5.38; додаток V. Частина 2.7)	
			Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума	Накопичені від’ємні зміни	Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума
			Додаток V. Частина 2.175i	Додаток V. Частина 1.27–28	Додаток V. Частина 2.175ii	Додаток V. Частина 2.175i	Додаток V. Частина 1.27–28
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	Основні засоби	МСБО 16.6					
0020	Крім основних засобів	МСФЗ 7.38(a)					
0030	Житлове нерухоме майно	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(a)					

0040	Комерційне нерухоме майно	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(a)					
0050	Рухоме майно	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b)(ii)					
0060	Пайові та боргові цінні папери	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b)(iii)					
0070	Інше	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b)(iv)					
0080	Усього						

13.3.1 Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, накопичене

		Покликання	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, накопичене (Додаток V. Частина 2.176)				
						У тому числі: Необоротні активи, що утримуються для продажу (МСФЗ 5.38; додаток V. Частина 2.7)	
			Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума	Накопичені від'ємні зміни	Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума
			Додаток V. Частина 2.175i	Додаток V. Частина 1.27–28	Додаток V. Частина 2.175ii	Додаток V. Частина 2.175i	Додаток V. Частина 1.27–28
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	Основні засоби	МСБО 16.6					
0020	Крім основних засобів	МСФЗ 7.38(a)					
0030	Житлове нерухоме майно	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(a)					
0040	Комерційне нерухоме майно	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(a)					
0050	Рухоме майно	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b)(ii)					
0060	Пайові та боргові цінні	МСФЗ 7.38(a), додаток V.					

	папери	Частина 2.173(b)(iii)					
0070	Інше	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b)(iv)					
0080	Усього						

14. Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю

		Покликання	Ієрархія справедливої вартості МСФЗ 13.93(b)			Зміна у справедливій вартості за період Додаток V. Частина 2.178		Накопичені зміни у справедливій вартості до оподаткування Додаток V. Частина 2.179		
			Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Рівень 2	Рівень 3	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
			МСФЗ 13.76	МСФЗ 13.81	МСФЗ 13.86	МСФЗ 13.81	МСФЗ 13.86, 93(f)	МСФЗ 13.76	МСФЗ 13.81	МСФЗ 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
	АКТИВИ									
010	Фінансові активи, утримувані для торгівлі	МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9. Додаток А								
020	Деривативи	МСФЗ 9. Додаток А								
030	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11,								
040	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31								
050	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32								
056	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 9.4.1.4; МСФЗ 7.8(a)(ii)								
057	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11								
058	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31								
059	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32								

060	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5								
080	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31								
090	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32								
101	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСФЗ 7.8(h); МСФЗ 9.4.1.2A								
102	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11								
103	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31								
104	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32								
140	Деривативи— облік хеджування	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.22								
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
150	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі	МСФЗ 7.8(e)(ii); МСФЗ 9.ВА.6								
160	Деривативи	МСФЗ 9.ВА.7(a)								
170	Короткі позиції	МСФЗ 9.ВА.7(b)								
180	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36								
190	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37								
200	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41								
210	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через	МСФЗ 7.8(e)(i); МСФЗ 9.4.1.5								

	прибуток або збиток									
220	Депозити	<i>ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36</i>								
230	Випущені боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.37</i>								
240	Інші фінансові зобов'язання	<i>Додаток V. Частина 1.38–41</i>								
250	Деривативи— облік хеджування	<i>МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина</i>								

15. Припинення визнання та фінансові зобов’язання, пов’язані з переданими фінансовими активами

	Покликання	Повністю визнані передані фінансові активи					Передані фінансові активи, визнані мірою продовження залучення установою			Основна сума, яка лишається не погашеною стосовно переданих фінансових активів, визнання яких повністю припинене, та стосовно яких установа залишає за	Суми, визнання яких припинено для цілей капіталу	
		Передані активи			Пов’язані зобов’язання <i>МСФЗ V. Частина 2.181</i>			Основна сума, не погашена з оригінальних активів	Балансова сума активів, які продовжують визнаватися [продовження залучення]			Балансова сума пов’язаних зобов’язань
		Балансова сума	У тому числі: сек’юритизації	У тому числі:	Балансова сума	У тому числі: сек’юритизації	У тому числі:					

[illegible]

[illegible]

16. Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки

16.1 Процентний дохід та процентні витрати з розподілом за інструментами та за сектором контрагентів

		<i>Покликання</i>	Поточний період	
			Дохід	Витрати
			Додаток V. Частина 2.187, 189	Додаток V. Частина 2.188, 190
			010	020
010	Деривативи — торгівля	МСФЗ 9. Додаток А, .ВА.1, .ВА.6; додаток V. Частина 2.193		
015	у тому числі: процентний дохід від деривативів в економічних хеджах	Додаток V. Частина 2.193		
020	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)		
030	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
040	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
050	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
060	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
070	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
080	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)		
090	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
100	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
110	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
120	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
130	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
140	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)		
141	у тому числі: кредитування для купівлі житла	Додаток V. Частина 2.88(b), 194i		
142	у тому числі: споживчі кредити	Додаток V. Частина 2.88(a), 194i		
150	Інші активи	Додаток V. Частина 2.5		
160	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
170	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
180	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
190	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
200	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
210	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
220	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)		
230	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37		
240	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.32–34, частина 2.191		
250	Деривативи — облік хеджування, процентний ризик	Додаток V. Частина 2.192		

260	Інші зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41		
270	ПРОЦЕНТИ	МСБО 1.97		
280	у тому числі: процентний дохід від кредитно знецінених фінансових активів	МСФЗ 9.5.4.1; .B5.4.7; додаток V. Частина 2.194		
290	у тому числі: проценти з оренди	МСФЗ 16.38(a), 49, додаток V. Частина 2.194ii		

16.2 Чисті прибутки або збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

		Покликання	Поточний період
			Додаток V. Частина 2.195–196
			010
020	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
030	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
040	Депозити	ЄЦБ/2013/33; додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
050	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	
060	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	
070	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ПРИПИНЕННЯ ВИЗНАННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, НЕ ОЦІНЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	Додаток V. Частина 2.45	

16.3 Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, та від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за інструментами

		Покликання	Поточний період
			Додаток V. Частина 2.197–198
			010
010	Деривативи	МСФЗ 9. Додаток А, .BA.1, .BA.7(a)	
015	у тому числі: Економічні хеджі з використанням опціонів, оцінених за справедливою вартістю	МСФЗ 9.6.7.1; МСФЗ 7.9(d); додаток V.	

		Частина 2.199	
020	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11	
030	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
040	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
050	Короткі позиції	МСФЗ 9.ВА.7(b)	
060	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
070	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	
080	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	
090	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, УТРИМУВАНИХ ДЛЯ ТОРГІВЛІ	МСФЗ 9. Додаток А, .ВА.6; МСФЗ 7.20(a)(i)	
095	у тому числі: прибутки та збитки, зумовлені перекласифікацією активів, оцінених за амортизованою вартістю	МСФЗ 9.5.6.2; додаток V. Частина 2.199	

16.4 Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, та від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за ризиками

		Покликання	Поточний період
			010
010	Процентні інструменти та пов'язані деривативи	Додаток V. Частина 2.200(a)	
020	Інструменти власного капіталу та пов'язані деривативи	Додаток V. Частина 2.200(b)	
030	Торгівля валютою та деривативи, пов'язані з іноземною валютою та золотом	Додаток V. Частина 2.200(c)	
040	Інструменти кредитного ризику та пов'язані деривативи	Додаток V. Частина 2.200(d)	
050	Деривативи, пов'язані з товарами	Додаток V. Частина 2.200(e)	
060	Інше	Додаток V. Частина 2.200(f)	
070	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, УТРИМУВАНИХ ДЛЯ ТОРГІВЛІ	МСФЗ 7.20(a)(i)	

16.4.1 Прибутки або збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами

		Покликання	Поточний період
			Додаток V. Частина 2.201
			010

020	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11	
030	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
040	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
090	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД НЕТОРГОВЕЛЬНИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ З ОBOB'ЯЗКОВИМ ВІДОБРАЖЕННЯМ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	МСФЗ 7.20(a)(i)	
100	у тому числі: прибутки та збитки, зумовлені перекласифікацією активів, оцінених за амортизованою вартістю	МСФЗ 9.6.5.2; додаток V. Частина 2.202	

16.5 Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами

	Покликання	Поточний період	Зміни у справедливій вартості через кредитний ризик
		Додаток V. Частина 2.203	Додаток V. Частина 2.203
		010	020
020	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
030	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
040	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
050	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	
060	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	
070	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ОБЛІКОВУВАНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	МСФЗ 7.20(a)(i)	
071	у тому числі: чисті прибутки або (-) збитки після відображення в обліку фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток для цілей хеджування	МСФЗ 9.6.7; МСФЗ 7.24G(b); додаток V. Частина 2.204	
072	у тому числі: чисті прибутки або (-) збитки після відображення в обліку фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток для цілей хеджування	МСФЗ 9.6.7; МСФЗ 7.20(a)(i); додаток V. Частина 2.204	

16.6 Прибутки або збитки від обліку хеджування

		<i>Покликання</i>	Поточний період
			<i>Додаток V. Частина 2.205</i>
			010
010	Справедлива вартість змін в інструментах хеджування [включно з припиненням]	<i>МСФЗ 7.24A(c); МСФЗ 7.24C(b)(vi)</i>	
020	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій, зумовлені хеджуванням ризику	<i>МСФЗ 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; МСФЗ 7.24B(a)(iv); МСФЗ 7.24C(b)(vi); додаток V. Частина 2.206</i>	
030	Неефективність прибутків або збитків від хеджів грошових потоків	<i>МСФЗ 7.24C(b)ii; МСФЗ 7.24C(b)(vi)</i>	
040	Неефективність прибутків або збитків від хеджів чистих інвестицій в іноземні операції	<i>МСФЗ 7.24C(b)(ii); МСФЗ 7.24C(b)(vi)</i>	
050	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ОБЛІКУ ХЕДЖУВАННЯ		

16.7 Зменшення корисності нефінансових активів

		<i>Покликання</i>	Поточний період		
			Донарахування	Сторнування	Накопичене зменшення корисності
			<i>Додаток V. Частина 2.208</i>	<i>Додаток V. Частина 2.208</i>	
			010	020	040
060	Зменшення або (-) відновлення корисності інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	<i>МСБО 28.40–43</i>			
070	Дочірні установи	<i>МСФЗ 10, додаток А</i>			
080	Спільні підприємства	<i>МСБО 28.3</i>			
090	Асоційовані компанії	<i>МСБО 28.3</i>			
100	Зменшення або (-) відновлення корисності нефінансових активів	<i>МСБО 36.126(a), (b)</i>			
110	Основні засоби	<i>МСБО 16.73(e)(v–vi)</i>			
120	Інвестиційне майно	<i>МСБО 40.79(d)(v)</i>			
130	Гудвіл	<i>МСБО 36.10b; МСБО 36.88–99,</i>			

		124; МСФЗ 3, додаток В67(d)(v)			
140	Інші нематеріальні активи	МСБО 38.118(e)(iv)(v)			
145	Інше	МСБО 36.126(a),(b)			
150	УСЬОГО				

16.8 Інші адміністративні витрати

		<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Поточний період
			Витрати
			0010
0010	Витрати на інформаційні технології	Додаток V. Частина 2.208i	
0020	ІТ-аутсорсинг	Додаток V. Частина 2.208i–208ii	
0030	ІТ-витрати, крім витрати на ІТ-аутсорсинг	Додаток V. Частина 2.208i	
0040	Податки та збори (інші)	Додаток V. Частина 2.208iii	
0050	Консультаційні та професійні послуги	Додаток V. Частина 2.208iv	
0060	Реклама, маркетинг та комунікація	Додаток V. Частина 2.208v	
0070	Витрати, пов'язані з кредитним ризиком	Додаток V. Частина 2.208vi	
0080	Витрати на судові провадження, не покриті з резервів	Додаток V. Частина 2.208vii	
0090	Витрати на нерухомість	Додаток V. Частина 2.208viii	
0100	Орендні витрати	Додаток V. Частина 2.208ix	
0110	Інші адміністративні витрати — решта	Додаток V. Частина 2.208x	
0120	ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ		

17. Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Баланс

17.1 Активи

	<i>Покликання</i>	Периметр консолідації для цілей бухгалтерського обліку [балансова сума]
		Додаток V. Частина 1.27, частина 2.209
		010

010	Готівкові кошти, касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання	МСБО 1.54 (i)	
020	Готівка в касі	Додаток V. Частина 2.1	
030	Касові залишки в центральних банках	Додаток V. Частина 2.2	
040	Інші депозити до запитання	Додаток V. Частина 2.3	
050	Фінансові активи, утримувані для торгівлі	МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9. Додаток А	
060	Деривативи	МСФЗ 9. Додаток А	
070	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11	
080	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
090	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
096	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 9.4.1.4	
097	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11	
098	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
099	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
100	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5	
120	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
130	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
141	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСФЗ 7.8(h); МСФЗ 9.4.1.2A	
142	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11	
143	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
144	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
181	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	МСФЗ 7.8(f); МСФЗ 9.4.1.2	
182	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	
183	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	
240	Деривативи— облік хеджування	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.22	
250	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	МСБО 39.89A(a); МСФЗ 9.6.5.8	
260	Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	МСБО 1.54(e); додаток V. Частина 1.21, частина 2.4, 210	
270	Активи за договорами перестрахування та страхування	МСФЗ 4.IG20.(b)–(c); додаток V. Частина 2.211	
280	Матеріальні активи		
290	Нематеріальні активи	МСБО 1.54(c); РВК стаття 4(1)(115)	
300	Гудвіл	МСФЗ 3.B67(d); стаття 4(1)(113) РВК	
310	Інші нематеріальні активи	МСБО 38.8, 118	
320	Податкові активи	МСБО 1.54(n–o)	
330	Поточні податкові активи	МСБО 1.54(n); МСБО 12.5	

340	Відстрочені податкові активи	МСБО 1.54(о); МСБО 12.5; стаття 4(1)(106) РВК	
350	Інші активи	Додаток V. Частина 2.5	
360	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	МСБО 1.54(j); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.6	
370	СУКУПНІ АКТИВИ	МСБО 1.9(a), IG 6	

17.2 Позабалансові експозиції: Надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання

		Покликання	Периметр консолідації для цілей бухгалтерського обліку [номінальна сума] Додаток V. Частина 2.118, 209 010
010	Надані зобов'язання з кредитування	Регламент про вимоги до капіталу, додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.102–105, 113, 116	
020	Надані фінансові гарантії	МСФЗ 4 додаток A; Регламент про вимоги до капіталу, додаток I; додаток V. Частина 1.44(f), частина 2.102–105, 114, 116	
030	Інші надані зобов'язання	Регламент про вимоги до капіталу, додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.102–105, 115, 116	
040	ПОЗАБАЛАНСОВІ ЕКСПОЗИЦІЇ		

17.3 Зобов'язання та власний капітал

		Покликання	Периметр консолідації для цілей бухгалтерського обліку [балансова сума] Додаток V. Частина 1.27, частина 2.209 010
010	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі	МСФЗ 7.8 (e) (ii); МСФЗ 9.ВА.6	
020	Деривативи	МСФЗ 9. Додаток A; МСФЗ 9.4.2.1(a); МСФЗ 9.ВА.7(a)	
030	Короткі позиції	МСФЗ 9.ВА7(b)	
040	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9;	

		додаток V. Частина 1.36	
050	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	
060	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	
070	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8 (e)(i); МСФЗ 9.4.2.2	
080	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
090	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	
100	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	
110	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат	МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1	
120	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
130	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	
140	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	
150	Деривативи— облік хеджування	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.26	
160	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	МСБО 39.89A(b), МСФЗ 9.6.5.8	
170	Зобов'язання за договорами страхування та перестрахування	МСФЗ 4.IG20(a); додаток V. Частина 2.212	
180	Резерви	МСБО 37.10; МСБО 1.54(l)	
190	Податкові зобов'язання	МСБО 1.54(n–o)	
200	Поточні податкові зобов'язання	МСБО 1.54(n); МСБО 12.5	
210	Відстрочені податкові зобов'язання	МСБО 1.54(o); МСБО 12.5; стаття 4(1)(108) РВК	
220	Акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимогу	МСБО 32 IE 33; Тлумачення КТМСФЗ 2; додаток V. Частина 2.12	
230	Інші зобов'язання	Додаток V. Частина 2.13	
240	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	МСБО 1.54(p); МСФЗ 5.38,	

		додаток V. Частина 2.14	
250	ЗОВОВ'ЯЗАННЯ	МСБО 1.9(b); IG 6	
260	Капітал	МСБО 1.54(r), стаття 22 ДБОБ	
270	Премії за акціями	МСБО 1.78(e); стаття 4(1)(124) РВК	
280	Випущені інструменти власного капіталу, крім капіталу	Додаток V. Частина 2.18–19	
290	Інші власні кошти	МСФЗ 2.10; додаток V. Частина 2.20	
300	Накопичений інший сукупний дохід	РВК стаття 4(1) (100)	
310	Нерозподілений прибуток	РВК стаття 4(1) (123)	
320	Резерви переоцінки	МСФЗ 1.33, D5–D8	
330	Інші резерви	МСБО 1.54; МСБО 1.78(e)	
340	(-) Казначейські акції	МСБО 1.79(a)(vi); МСБО 32.33–34, AG 14, AG 36; додаток V. Частина 2.28	
350	Прибуток або збиток, який відносять на рахунок власників материнської компанії	МСФЗ 10.B94	
360	(-) Проміжні дивіденди	МСБО 32.35	
370	Частки меншості [неконтрольні частки]	МСБО 1.54(q); МСФЗ 10.22, .B94	
380	СУКУПНИЙ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	МСБО 1.9(c), IG 6	
390	СУКУПНИЙ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА	МСБО 1.IG6	

[illegible]

[illegible]

18.1 Притоки та відтоки непрацюючих експозицій — позики та аванси з розподілом за секторами контрагентів

		Покликання	Валова балансова сума позик та авансів	
			Притоки непрацюючих експозицій	(-) Відтоки від непрацюючих експозицій
			0010	0020
			Додаток V. Частина 2.213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	Додаток V. Частина 2.213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi
0010	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
0020	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
0030	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
0040	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
0050	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
0060	У тому числі: Малі та середні підприємства	МСП стаття 1 2(a)		
0070	У тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для малих і середніх підприємств	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239vii (a), 239ix		
0080	У тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП	Додаток V. Частина 2.239vii(a), 239ix		
0090	У тому числі: Позики, забезпечені комерційним нерухомим майном	Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 239vii(b)		

0100	Домогосподарства	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>		
0110	У тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 239vii(b)</i>		
0120	У тому числі: Споживчий кредит	<i>Додаток V. Частина 2.88(a), 239vii(c)</i>		
0130	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ, КРІМ ТИХ, ЩО УТРИМУЮТЬСЯ ДЛЯ ТОРГІВЛІ, ТА КРІМ ТОРГОВЕЛЬНИХ	<i>Додаток V. Частина 2.217</i>		
0140	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ	<i>Додаток V. Частина 2.220</i>		
0150	СУКУПНІ ПРИТОКИ / ВІДТОКИ			

19. Інформація про експозиції з поступками

	Покликання	Валова балансова сума / номінальна сума експозицій із поступками									Накопичене зменшення корисності, накопичені від’ємні зміни справедливої вартості через кредитний ризик і резерви Валова балансова сума / номінальна сума експозицій із поступками				Максимальна сума забезпечення або гарантії, яка може бути врахована Додаток V. Частина 2.119					
		Працюючі експозиції з поступками				Непрацюючі експозиції з поступками						Працюючі експозиції з поступками — накопичені зменшення корисності та резерви	Непрацюючі експозиції з поступками — накопичене зменшення корисності, накопичені від’ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик та резерви			Отримане забезпечення та отримані фінансові гарантії				
			Інструменти зі зміненими умовами	Рефінансування	у тому числі: Працюючі експозиції, які стали предметом поступки, перебувають		Інструменти зі зміненими умовами	Рефінансування	у тому числі: Дефолтні	у тому числі: Зі зменшеною корисністю	у тому числі: Поступка стосовно експозицій, які до застосування				Інструменти зі зміненими умовами	Рефінансування	Отримане забезпечення експозицій із поступками		Фінансові гарантії, отримані із експозицій із поступками	

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

20. Географічний розподіл

20.1 Географічний розподіл активів за місцем здійснення діяльності

		Покликання	Балансова сума	
			Додаток V. Частина 1.27	
			Внутрішня діяльність	Зовнішня діяльність
			Додаток V. Частина 2.270	Додаток V. Частина 2.270
			010	020
010	Готівкові кошти, касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання	МСБО 1.54 (i)		
020	Готівка в касі	Додаток V. Частина 2.1		
030	Касові залишки в центральних банках	Додаток V. Частина 2.2		
040	Інші депозити до запитання	Додаток V. Частина 2.3		
050	Фінансові активи, утримувані для торгівлі	МСФЗ 9. Додаток А		
060	Деривативи	МСФЗ 9. Додаток А		
070	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11		
080	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
090	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		
096	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за	МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9.4.1.4		

	справедливою вартістю через прибуток або збиток			
097	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11		
098	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
099	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		
100	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5		
120	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
130	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		
141	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСФЗ 7.8(h); МСФЗ 9.4.1.2A		
142	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11		
143	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
144	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		
181	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	МСФЗ 7.8(f); МСФЗ 9.4.1.2		
182	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
183	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		
240	Деривативи— облік хеджування	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.22		
250	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	МСБО 39.89A(a); МСФЗ 9.6.5.8		
260	Матеріальні активи			
270	Нематеріальні активи	МСБО 1.54(c); РВК стаття 4(1)(115)		
280	Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	МСБО 1.54(e); додаток V. Частина 1.21, частина 2.4		
290	Податкові активи	МСБО 1.54(n-o)		
300	Інші активи	Додаток V. Частина 2.5		
310	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	МСБО 1.54(j); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.7		
320	АКТИВИ	МСБО 1.9(a), IG 6		

20.2 Географічний розподіл зобов'язань за місцем здійснення діяльності

		Покликання	Балансова сума	
			Додаток V. Частина 1.27	
			Внутрішня діяльність	Зовнішня діяльність
			Додаток V. Частина 2.270	Додаток V. Частина 2.270
			010	020
010	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі	МСФЗ 7.8 (e) (ii); МСФЗ 9.BA.6		

020	Деривативи	МСФЗ 9. Додаток А; МСФЗ 9.4.2.1(a); МСФЗ 9.ВА.7(a)		
030	Короткі позиції	МСФЗ 9.ВА7(b)		
040	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
050	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37		
060	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41		
070	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8 (e)(i); МСФЗ 9.4.2.2		
080	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
090	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37		
100	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41		
110	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат	МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1		
120	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
130	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37		
140	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41		
150	Деривативи— облік хеджування	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.26		
160	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	МСБО 39.89A(b), МСФЗ 9.6.5.8		
170	Резерви	МСБО 37.10; МСБО 1.54(l)		
180	Податкові зобов'язання	МСБО 1.54(n–o)		
190	Акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимогу	МСБО 32 ІЕ 33; Тлумачення КТМСФЗ 2; додаток V. Частина 2.12		
200	Інші зобов'язання	Додаток V. Частина 2.13		
210	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу	МСБО 1.54(p); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.14		
220	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	МСБО 1.9(b); ІГ 6		

20.3 Географічний розподіл позицій звіту про прибутки або збитки за місцем здійснення діяльності

	Покликання	Поточний період	
		Внутрішня діяльність	Зовнішня діяльність
		Додаток V. Частина 2.270	Додаток V. Частина 2.270
		010	020

010	Процентний дохід	МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31		
020	(Процентні витрати)	МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31		
030	(Витрати на акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимог)	Тлумачення КТМСФЗ 2.11		
040	Дохід у вигляді дивідендів	Додаток V. Частина 2.40		
050	Дохід у вигляді плат і комісій	МСФЗ 7.20(c)		
060	(Витрати у вигляді плат і комісій)	МСФЗ 7.20(c)		
070	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Додаток V. Частина 2.45		
080	Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі	МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.43, 46		
083	Прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 9.5.7.1		
090	Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.44		
100	Чисті прибутки або (-) збитки від обліку хеджування	Додаток V. Частина 2.47–48		
110	Чисті курсові різниці [прибуток або (-) збиток]	МСБО 21.28, 52(a)		
130	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визначення нефінансових активів	МСБО 1.34		
140	Інші операційні доходи	Додаток V. Частина 2.314–316		
150	(Інші операційні витрати)	Додаток V. Частина 2.314–316		
155	ЧИСТИЙ СУКУПНИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД			
160	(Адміністративні витрати)			
170	(Амортизація)	МСБО 1.102, 104		
171	Чисті прибутки або (-) збитки, зафіксовані за результатами змін	МСФЗ 9.5.4.3, МСФЗ 9 додаток А; додаток V. Частина 2.49		
180	(Формування або (-) розформування резервів)	МСБО 37.59, 84; МСБО 1.98(b)(f)(g)		
190	(Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, оцінених не за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	МСФЗ 7.20(a)(viii); додаток V. Частина 2.51, 53		

200	(Знецінення або (-) сторнування знецінення інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії)	МСБО 28.40–43		
210	(Зменшення або (-) відновлення корисності нефінансових активів)	МСБО 36.126(a)(b)		
220	Від’ємний гудвіл, визнаний у прибутках або збитках	МСФЗ 3. Додаток В64(n)(i)		
230	Частка прибутку або (-) збитку з інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	Додаток V. Частина 2.54		
240	Прибуток або (-) збиток від необоротних активів та груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу, який не кваліфікують як припинення діяльності	МСФЗ 5.37; додаток V. Частина 2.55		
250	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ВІД БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО ОПОДАТКУВАННЯ	МСБО 1.102, IG 6; МСБО 5.33 А		
260	(Податкові витрати або (-) доходи, пов’язані з прибутком або збитком від безперервної діяльності)	МСБО 1.82(d); МСБО 12.77		
270	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ВІД БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ	МСБО 1, IG 6		
280	Прибуток або (-) збиток від припиненої діяльності після оподаткування	МСБО 1.82(ea); МСФЗ 5.33(a), 5.33 А; додаток V. Частина 2.56		
290	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ЗА ФІНАНСОВИЙ РІК	МСБО 1.81A(a)		

20.4 Географічний розподіл активів за резидентством контрагента

вісь z

Країна резидентства контрагента

Покликання	Загальна балансова сума	У тому числі:	у тому числі:	У тому числі:	У тому числі:	у тому числі: дефолтні	Накопичене зменшення корисності	Накопичені від’ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції
		утримувані для торгівлі або торговельні	фінансові активи зі зменшеною корисністю	предмет поступки	непрацюючі			
	Додаток V. Частина 1.34, частина 2.271, 275	Додаток V. Частина 1.15(a), частина 2.273	Додаток V. Частина 2.273	Додаток V. Частина 2.275	Додаток V. Частина 2.275	Регламент про вимоги до капіталу, стаття 178;	Додаток V. Частина 2.274	Додаток V. Частина 2.274

			додаток V. Частина 2.237(b)							
			010	011	012	022	025	026	031	040
010	Деривативи	МСФЗ 9 додаток А, додаток V. Частина 2.272								
020	У тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с)								
030	У тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)								
040	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11								
050	У тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с)								
060	У тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)								
070	У тому числі: нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)								
080	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)								
090	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)								
100	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)								
110	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с)								
120	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)								
130	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)								
140	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)								
150	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)								
160	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)								
170	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с)								
180	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина								

		1.42(d)								
190	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)								
200	У тому числі: Малі та середні підприємства	МСП стаття 1 2(a)								
210	У тому числі: Позики, забезпечені комерційним нерухомим майном	Додаток V. Частина 2.86(a), 87								
220	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)								
230	У тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном	Додаток V. Частина 2.86(a), 87								
240	У тому числі: Споживчий кредит	Додаток V. Частина 2.88(a)								

20.5 Географічний розподіл позабалансових експозицій за резидентством контрагента

вісь z

Країна резидентства контрагента

		Покликання	Номінальна сума	У тому числі:			Резерви під надані зобов'язання та гарантії
				предмет поступки	непрацюючі	у тому числі: дефолтні	
			Додаток V. Частина 2.118, 271	Додаток V. Частина 2.240–258	Додаток V. Частина 2.275	Регламент про вимоги до капіталу, стаття 178; додаток V. Частина 2.237(b)	Додаток V. Частина 2.276
			010	022	025	026	030
010	Надані зобов'язання з кредитування	Регламент про вимоги до капіталу, додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.102–105, 113, 116					

020	Надані фінансові гарантії	МСФЗ 4 додаток А; Регламент про вимоги до капіталу, додаток І; додаток V. Частина 1.44(f), частина 2.102–105, 114, 116					
030	Інші надані зобов'язання	Регламент про вимоги до капіталу, додаток І; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.102–105, 115, 116					

20.6 Географічний розподіл зобов'язань за резидентством контрагента

вісь z

Країна резидентства контрагента

		<i>Покликання</i>	Балансова сума
			<i>Додаток V. Частина 1.27, 2.271</i>
			010
010	Деривативи	МСФЗ 9 додаток А, додаток V. Частина 1.44(e), частина 2.272	
020	У тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	
030	У тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	
040	Короткі позиції	МСФЗ 9.ВA7(b); додаток V. Частина 1.44(d)	
050	У тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	
060	У тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	
070	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
080	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	
090	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	
100	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	
110	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	
120	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	
130	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)	

20.7.1 Географічний розподіл за резидентством контрагента стосовно позик та авансів, крім тих, які отримують для торгівлі з нефінансовими корпораціями, за кодами NACE

		Покликання	Нефінансові корпорації				
			Додаток V. Частина 2.271, 277				
			Загальна балансова сума	у тому числі: позики та аванси зі зменшеною корисністю	У тому числі: непрацюючі	Накопичене зменшення корисності	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції
Додаток V. Частина 1.34, частина 2.275	Додаток V. Частина 2.273	Додаток V. Частина 2.275	Додаток V. Частина 2.274	Додаток V. Частина 2.274			
		010	011	012	021	022	
010	A. Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
020	B. Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
030	C. Виробництво	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
040	D. Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
050	E. Водопостачання	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					

060	F. Будівництво	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
070	G. Гуртова та роздрібна торгівля	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
080	H. Транспортування та зберігання	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
090	I. Тимчасове розміщування й організація харчування	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
100	J. Інформація та зв'язок	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
105	K. Фінансова та страхова діяльність	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
110	L. Операції з нерухомим майном	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
120	M. Професійна, наукова та технічна діяльність	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
130	N. Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	Регламент про статистичну класифікацію економічної					

		діяльності в ЄС (NACE)					
140	О. Державне управління й оборона. обов'язкове соціальне страхування	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
150	Р. Освіта	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
160	Q. Послуги охорони здоров'я та соціальна робота	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
170	R. Мистецтво, розваги та відпочинок	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
180	S. Інші послуги	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
190	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ	Додаток V. Частина 1.32					

21. Матеріальні та нематеріальні активи: активи, які є предметом операційної оренди

		Покликання	Балансова сума
			Додаток V. Частина 2.278–279
			010
010	Основні засоби	МСБО 16.6; МСБО 1.54(a)	
020	Модель переоцінювання	МСБО 17.49; МСБО 16.31, 73(a)(d)	
030	Модель витрат	МСБО 17.49; МСБО 16.30, 73(a)(d)	
040	Інвестиційне майно	МСБО 40.IN5; МСБО 1.54(b)	
050	Модель справедливої вартості	МСБО 17.49; МСБО 40.33–55, 76	
060	Модель витрат	МСБО 17.49; МСБО 40.56, 79(c)	

070	Інші нематеріальні активи	МСБО 38.8, 118	
080	Модель переоцінювання	МСБО 17.49; МСБО 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Модель витрат	МСБО 17.49; МСБО 38.74	

22. Функції послуг управління активами, зберігання та інших послуг

22.1 Дохід у вигляді плат і комісій із розподілом за видами діяльності

		Покликання	Поточний період
			Додаток V. Частина 2.280
		МСФЗ 7.20(c)	010
010	Дохід у вигляді плат і комісій	Додаток V. Частина 2.281–284	
020	Цінні папери		
030	Емісії	Додаток V. Частина 2.284(a)	
040	Розпорядження на переказ	Додаток V. Частина 2.284(b)	
050	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно цінних паперів	Додаток V. Частина 2.284(c)	
051	Корпоративні фінанси		
052	Консультації з питань злиттів і поглинань	Додаток V. Частина 2.284(e)	
053	Казначейські послуги	Додаток V. Частина 2.284(f)	
054	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно діяльності з корпоративного фінансування	Додаток V. Частина 2.284(g)	
055	Платні консультації	Додаток V. Частина 2.284(h)	
060	Кліринг і розрахунки	Додаток V. Частина 2.284(i)	
070	Управління активами	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(a)	
080	Зберігання [за типами клієнтів]	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(b)	
090	Колективні інвестиції		
100	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно послуг зберігання		
110	Центральні адміністративні послуги щодо колективних інвестицій	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(c)	
120	Фідучіарні операції	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(d)	
131	Платіжні послуги	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
132	Поточні рахунки	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
133	Кредитні картки	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
134	Платежі з використанням дебетових карток та інших карток	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
135	Передачі та інші платіжні доручення	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
136	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно платіжних послуг	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	

140	Ресурси клієнта, які розподілено, але управління якими не здійснюється [за типами продуктів]	Додаток V. Частина 2.284(l); 285(f)	
150	Колективні інвестиції		
160	Страхові продукти		
170	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно ресурсів клієнта, які розподілено, але управління якими не здійснюється		
180	Структуровані фінанси	Додаток V. Частина 2.284(n)	
190	Діяльність із обслуговування позик	Додаток V. Частина 2.284(o)	
200	Надані зобов'язання з кредитування	МСФЗ 9.4.2.1 (c)(ii); додаток V. Частина 2.284(p)	
210	Надані фінансові гарантії	МСФЗ 9.4.2.1 (c)(ii); додаток V. Частина 2.284(p)	
211	Надані позики	Додаток V. Частина 2.284(r)	
213	Іноземна валюта	Додаток V. Частина 2.284(s)	
214	Товари	Додаток V. Частина 2.284(t)	
220	Інший дохід у вигляді плат і комісій	Додаток V. Частина 2.284(u)	
230	(Витрати у вигляді плат і комісій)	Додаток V. Частина 2.281–284	
235	(Цінні папери)	Додаток V. Частина 2.284(d)	
240	(Кліринг і розрахунки)	Додаток V. Частина 2.284(i)	
245	(Управління активами)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(a)	
250	(Зберігання)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(b)	
255	(Платіжні послуги)	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
256	(у тому числі: Кредитні, дебетові та інші картки)		
260	(Діяльність із обслуговування позик)	Додаток V. Частина 2.284(o)	
270	(Отримані зобов'язання з кредитування)	Додаток V. Частина 2.284(q)	
280	(Отримані фінансові гарантії)	Додаток V. Частина 2.284(q)	
281	(Зовнішній розподіл продуктів)	Додаток V. Частина 2.284(m)	
282	(Іноземна валюта)	Додаток V. Частина 2.284(s)	
290	(Інші витрати у вигляді плат і комісій)	Додаток V. Частина 2.284(u)	

22.2 Активи, залучені для цілей наданих послуг

		Покликання	Сума активів, залучених для надання послуг
			Додаток V. Частина 2.285(g)
			010
010	Управління активами [за типами клієнтів]	Додаток V. Частина 2.285(a)	

020	Колективні інвестиції		
030	Пенсійні фонди		
040	Портфелі клієнтів, якими управляють на дискреційній основі		
050	Інші суб'єкти інвестицій		
060	Активи на зберіганні [за типами клієнтів]	<i>Додаток V. Частина 2.285(b)</i>	
070	Колективні інвестиції		
080	Інше		
090	У тому числі: доручені іншим суб'єктам		
100	Центральні адміністративні послуги щодо колективних інвестицій	<i>Додаток V. Частина 2.285(c)</i>	
110	Фідучіарні операції	<i>Додаток V. Частина 2.285(d)</i>	
120	Платіжні послуги	<i>Додаток V. Частина 2.285(e)</i>	
130	Ресурси клієнта, які розподілено, але управління якими не здійснюється [за типами продуктів]	<i>Додаток V. Частина 2.285(f)</i>	
140	Колективні інвестиції		
150	Страхові продукти		
160	Інше		

23.1 Позики та аванси: Кількість інструментів

[illegible]

[illegible]

[illegible][illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

23.3 Позики та аванси, забезпечені нерухомим майном: Розподіл за співвідношенням суми позики та вартості забезпечення

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

23.5 Позики та аванси: Отримане забезпечення та отримані фінансові гарантії

[illegible]

[illegible]

[illegible]

23.6 Позики та аванси: Накопичені часткові списання

[illegible]

**комерційної
нерухомості для
нефінансових
корпорацій, крім
МСП**

24. Позики та аванси: Потоки непрацюючих експозицій, зменшення корисності і списань із кінця минулого фінансового року

24.1 Позики та аванси: Притоки та відтоки непрацюючих експозицій

	<i>Покликання</i>	Загальна балансова сума (Додаток V. Частина 1.34)			
		Непрацюючі експозиції — позики та аванси			
		у тому числі: Домогосподарства		у тому числі: Нефінансові корпорації	
			у тому числі: Позики, забезпечені	у тому числі: Малі та середні підприємства	у тому числі: Позики під заставу комерційної

				житловим нерухомим майном			у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості	нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП	
			Додаток V. Частина 1.32, 34, частина 2.213– 216, 223– 239	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(a)	МСП стаття 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix	Додаток V. Частина 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Баланс на початку періоду	Додаток V. Частина 2.328							
0020	Притоки	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0030	Притік, зумовлений переведенням із класу «працюючих» до класу «з поступкою»	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0040	Притік, зумовлений переведенням із класу «працюючих» до класу «з поступкою»	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0050	у тому числі: такі, які раніше були класифіковані як працюючі експозиції, що стали предметом поступки та перебувають на пробації, та які до того були класифіковані як непрацюючі	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)							
0060	Притік унаслідок купівлі експозицій	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0070	Притік унаслідок нарахування процентів	Додаток V. Частина 2.239ii,							

		239iii, 239vi, 329(a)							
0080	Притік з інших причин	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)							
0090	У тому числі: Притік більше одного разу	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)							
0100	У тому числі: Притік експозицій, наданих протягом останніх 24 місяців	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)							
0110	У тому числі: Притік витрат, наданих протягом періоду	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)							
0120	Відтоки	Додаток V. Частина 2.239iii–239v, 331, 332							
0130	Відтік, зумовлений переведенням із класу «з поступкою» до класу «працюючих»	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(a), 331, 332							
0140	Відтік, зумовлений переведенням із класу «з поступкою» до класу «працюючих»	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(a), 331, 332							
0150	Відтік, зумовлений частковою або повною виплатою позики	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(b), 331, 332							
0160	Відтік унаслідок ліквідації забезпечення	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(c), 331, 332							
0170	Чисті накопичені відшкодування від ліквідації забезпечення	Додаток V. Частина 2.333							
0180	у тому числі: Списання в	Додаток V. Частина							

	контексті ліквідації забезпечення	2.239iii–239v(c)							
0190	Відтік, зумовлений стягненням забезпечення	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(d), 331, 332							
0200	Чисті накопичені відшкодування від стягнення забезпечення	Додаток V. Частина 2.333							
0210	у тому числі: Списання в контексті стягнення забезпечення	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(d)							
0220	Відтік унаслідок продажу інструментів	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(e), 331, 332							
0230	Чисті накопичені відшкодування від продажу інструментів	Додаток V. Частина 2.333							
0240	у тому числі: Списання в контексті продажу інструментів	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(e)							
0250	Відтік унаслідок передачі ризиків	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(f), 331, 332							
0260	Чисті накопичені відшкодування від передачі ризиків	Додаток V. Частина 2.333							
0270	у тому числі: Списання в контексті передачі ризиків	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(f)							
0280	Відтік унаслідок списань	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(g), 331, 332							
0290	Відтік, зумовлений переведенням із класу «утримуваних для продажу»	Додаток V. Частина 2.239iii–239vi, 331, 332							

0300	Відтік з інших причин	Додаток V. Частина 2.239iii–239v(h), 331, 332						
0310	У тому числі: Відтік непрацюючих експозицій, які стали непрацюючими протягом періоду	Додаток V. Частина 2.334						
0320	Баланс на кінець періоду	Додаток V. Частина 2.328						

24.2 Позики та аванси: Потік зменшення корисності та накопичених від’ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції

		Покликання	Накопичене зменшення корисності та накопичені від’ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик						
			Непрацюючі експозиції — позики та аванси						
				у тому числі: Домогосподарства		у тому числі: Нефінансові корпорації			
					у тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном		у тому числі: Малі та середні підприємства		у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП
								у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості	
			Додаток V. Частина 1.32, частина 2.69–71, 213–216, 223–239	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(a)	МСП стаття 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix	Додаток V. Частина 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Баланс на початку періоду	Додаток V. Частина 2.335							
0020	Збільшення протягом періоду	Додаток V. Частина 2.336							
0030	У тому числі: зменшення корисності відносно накопичених процентів	Додаток V. Частина 2.337							
0040	Зменшення протягом періоду	Додаток V. Частина 2.338							

0050	У тому числі: Відновлення корисності та від'ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик	Додаток V. Частина 2.339(a)						
0060	У тому числі: Вивільнення квот у результаті процесу «розкручування»	Додаток V. Частина 2.339(b)						
0070	Баланс на кінець періоду	Додаток V. Частина 2.335						

24.3 Позики та аванси: Списання непрацюючих експозицій протягом періоду

		Покликання	Загальна балансова сума						
			Непрацюючі експозиції — позики та аванси						
				у тому числі: Домогосподарства		у тому числі: Нефінансові корпорації			
					у тому числі: Позики,		У тому числі: Малі та середні підприємства		У тому числі: Позики під заставу
					забезпечені житловим нерухомим майном			У тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для МСП	комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП
			Додаток V. Частина 1.32, 34, частина 2.213–216, 223–239	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(a)	МСП стаття 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix	Додаток V. Частина 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Списання протягом періоду	Додаток V. Частина 2.340							
0020	У тому числі: Списання боргу	Додаток V. Частина 2.340							

25.1 Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби: Притоки та відтоки

[illegible]

[illegible]

[illegible]

25.2 Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби: Тип отриманого забезпечення

[illegible]

[illegible]

25.3 Забезпечення, яке отримане шляхом прийняття у володіння та яке класифікують як основні засоби

		Покликання	Зменшення залишку боргу		Забезпечення, яке отримане шляхом прийняття у володіння та яке класифікують як основні засоби		
			Загальна балансова сума	Накопичене зменшення корисності, накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик	Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума	Накопичені від'ємні зміни
			Додаток V. Частина 1.34, частина 2.343	Додаток V. Частина 2.69–71, 343	МСБО 16.6, додаток V. Частина 2.175, 175i	МСБО 16.6, додаток V. Частина 1.27, частина 2.175	МСБО 16.6, додаток V. Частина 2.175, 175ii
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	Усього	Додаток V. Частина 2.341, 357–358					
0020	Притоки, зумовлені	Додаток V. Частина					

	погашення/ строку дії	2.358(c)										
0060	Виплати зі скоригованим графіком	Додаток V. Частина 2.358(d)										
0070	Списання боргу	Додаток V. Частина 2.358(e)										
0080	Свопи боргових активів	Додаток V. Частина 2.358(f)										
0090	Інші поступки	Додаток V. Частина 2.358(g)										
	Валова балансова сума інструментів, до яких неодноразово були застосовані поступки	Додаток V. Частина 1.34, частина 2.355										
0100	Позики та аванси, до яких поступку було застосовано двічі	Додаток V. Частина 2.360(a)(i)										
0110	Позики та аванси, до яких поступку було застосовано більше двох разів	Додаток V. Частина 2.360(a)(i)										
0120	Позики та аванси, стосовно яких були надані поступки на додаток до вже застосованих поступок	Додаток V. Частина 2.360(a)(ii)										
0130	Валова балансова сума непрацюючих позик та авансів, які є предметом поступки та які не відповідають вихідним критеріям	Додаток V. Частина 1.34, частина 2.232, 355, 360(b)										

30. Позабалансові позиції види діяльності: Проценти у неконсолідованих структурованих суб'єктів

30.1 Проценти у неконсолідованих структурованих суб'єктів

	Покликання	Балансова сума фінансових активів, визнаних у балансі	У тому числі: вибрана підтримка ліквідності	Справедлива вартість вибраної підтримки ліквідності	Балансова сума фінансових зобов'язань, визнаних у балансі	Номінальна сума позабалансових експозицій, наданих установою, що звітує	У тому числі: Номінальна сума наданих зобов'язань із кредитування	Збитки, зазнані установою, що звітує, в поточному періоді
		<i>МСФЗ 12.29(a)</i>	<i>МСФЗ 12.29(a); додаток V. Частина 2.286</i>		<i>МСФЗ 12.29(a)</i>	<i>МСФЗ 12.B26(e)</i>		<i>МСФЗ 12 B26(b); додаток V. Частина 2.287</i>
		010	020	030	040	050	060	080
010	Усього							

30.2 Розподіл процентів у консолідованих структурованих суб'єктів за характером діяльності

За характером видів діяльності		Покликання	Балансова сума		
			Сек'юритизаційні суб'єкти спеціального призначення	Управління активами	Інші види діяльності
			Стаття 4(1)(66) РВК	Додаток V. Частина 2.285(a)	
			<i>МСФЗ 12.24, B6.(a)</i>	010	020 030
010	Вибрані фінансові активи, визнані в балансі установи, що звітує	<i>МСФЗ 12.29(a), (b)</i>			
021	у тому числі: непрацюючі	<i>Додаток V. Частина 2.213–239</i>			
030	Деривативи	<i>МСФЗ 9 додаток А; додаток V. Частина 2.272</i>			
040	Інструменти власного капіталу	<i>МСБО 32.11</i>			
050	Боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.31</i>			
060	Позики та аванси	<i>Додаток V. Частина 1.32</i>			
070	Вибрані зобов'язання щодо власного капіталу та фінансові зобов'язання, визнані в балансі установи, що звітує	<i>МСФЗ 12.29(a), (b)</i>			
080	Випущені інструменти власного капіталу	<i>МСБО 32.11</i>			
090	Деривативи	<i>МСФЗ 9 додаток А; додаток V. Частина 2.272</i>			
100	Депозити	<i>ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9;</i>			

		<i>додаток V. Частина 1.36</i>			
110	Випущені боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.37</i>			
			Номінальна сума		
120	Позабалансові експозиції, надані установою, що звітує	<i>МСФЗ 12.В26.(е); РВК, додаток I; додаток V. Частина 2.102–105, 113–115, 118</i>			
131	у тому числі: непрацюючі	<i>Додаток V. Частина 2.117</i>			

31. Пов'язані сторони

31.1 Пов'язані сторони: суми, які підлягають виплаті їм, та суми, які підлягають отриманню від них

		Покликання Додаток V. Частина 2.288–291	Непогашені залишки				
			Материнські компанії та суб'єкти зі спільним контролем або значним впливом	Дочірні компанії та інші суб'єкти тієї самої групи	Асоційовані компанії та спільні підприємства	Вище керівництво установи або її материнської установи	Інші пов'язані сторони
			МСБО 24.19(a), (b)	МСБО 24.19(c); додаток V. Частина 2.289	МСБО 24.19(d),(e); додаток V. Частина 2.289	МСБО 24.19(f)	МСБО 24.19(g)
			010	020	030	040	050
010	Вибрані фінансові активи	МСБО 24.18(b)					
020	Інструменти власного капіталу	МСБО 32.11					
030	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31					
040	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32					
050	у тому числі: непрацюючі	Додаток V. Частина 2.213–239					
060	Вибрані фінансові зобов'язання	МСБО 24.18(b)					
070	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36					
080	Випущені боргові цінні	Додаток V. Частина					

	папери	1.37					
090	Номінальна сума наданих зобов'язань із кредитування, фінансових гарантій та інших зобов'язань	МСБО 24.18(b); додаток I до РВК; додаток V. Частина 2.102–105, 113–115, 118					
100	у тому числі: непрацюючі	МСБО 24.18(b); додаток V. Частина 2.117					
110	Отримані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання	МСБО 24.18(b); додаток V. Частина 2.290					
120	Умовна сума деривативів	Додаток V. Частина 2.133–135					
131	Накопичене зменшення корисності та накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції	МСБО 24.1(c); додаток V. Частина 2.69–71, 291					
132	Резерви під непрацюючі позабалансові експозиції	Додаток V. Частина 2.11, 106, 291					

31.2 Пов'язані сторони: витрати та дохід, які виникли в результаті операцій

	Покликання	Поточний період				
		Материнські компанії та суб'єкти зі спільним контролем або значним впливом	Дочірні компанії та інші суб'єкти тієї самої групи	Асоційовані компанії та спільні підприємства	Вище керівництво установи або її материнської установи	Інші пов'язані сторони
		МСБО 24.19(a), (b)	МСБО 24.19(c)	МСБО 24.19(d),(e)	МСБО 24.19(f)	МСБО 24.19(g)
		010	020	030	040	050
010	Процентний дохід	МСБО 24.18(a); додаток V.				

		<i>Частина 2.31</i>					
020	Процентні витрати	<i>МСБО 24.18(a); МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31</i>					
030	Дохід у вигляді дивідендів	<i>МСБО 24.18(a); додаток V. Частина 2.40</i>					
040	Дохід у вигляді плат і комісій	<i>МСБО 24.18(a); МСФЗ 7.20(c)</i>					
050	Витрати у вигляді плат і комісій	<i>МСБО 24.18(a); МСФЗ 7.20(c)</i>					
060	Прибутки або (-) збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	<i>МСБО 24.18(a)</i>					
070	Прибутки або (-) збитки від припинення визначення нефінансових активів	<i>МСБО 24.18(a); додаток V. Частина 2.292</i>					
080	Зменшення або (-) відновлення корисності непрацюючих експозицій	<i>МСБО 24.18(d); додаток V. Частина 2.293</i>					
090	Формування або (-) розформування резервів під непрацюючі експозиції	<i>Додаток V. Частина 2.50, 293</i>					

40.1 Структура групи: з розподілом за суб'єктами

40.2 Структура групи: з розподілом за інструментами

Захисний код	Код суб'єкта	Код LEI холдингової компанії	Код холдингової компанії	Назва холдингової компанії	Накопичений процент на власний капітал (%)	Балансова сума	Вартість придбання
<i>Додаток V. Частина 2.297(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.296(b), 297(c)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.297(b)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.297(b)</i>		<i>Додаток V. Частина 2.296(j), 297(c)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.296(o), 297(c)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.296(p), 297(c)</i>
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Справедлива вартість

41.1 Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю

		<i>Покликання Додаток V. Частина 2.298</i>	Справедлива вартість <i>МСФЗ 7.25–26</i>	Ієрархія справедливої вартості <i>МСФЗ 13.97, 93(b)</i>		
				Рівень 1 <i>МСФЗ 13.76</i>	Рівень 2 <i>МСФЗ 13.81</i>	Рівень 3 <i>МСФЗ 13.86</i>
			010	020	030	040
АКТИВИ						
015	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	<i>МСФЗ 7.8(f); МСФЗ 9.4.1.2</i>				
016	Боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.31</i>				
017	Позики та аванси	<i>Додаток V. Частина 1.32</i>				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
070	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат	<i>МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1</i>				
080	Депозити	<i>ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36</i>				

090	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37				
100	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41				

41.2 Використання опціонів, оцінених за справедливою вартістю

		Покликання	Балансова сума Додаток V. Частина 1.27			
			Різниця через застосування різних стандартів бухгалтерського обліку	Управління здійснюється на основі справедливої вартості	Гібридні контракти	Управління здійснюється з урахуванням кредитного ризику
			МСФЗ 9.В4.1.29	МСФЗ 9.В4.1.33	МСФЗ 9.4.3.6; МСФЗ 9.4.3.7; додаток V. Частина 2.300	МСФЗ 9.6.7; МСФЗ 7.8(а) (е); додаток V. Частина 2.301
			010	020	030	040
АКТИВИ						
010	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8(а) (і); МСФЗ 9.4.1.5				
030	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31				
040	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
050	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.8 (е) (і); МСФЗ 9.4.2.2				
060	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36				
070	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37				
080	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41				

42. Матеріальна та нематеріальні активи: балансова сума з розподілом за методом оцінювання

		<i>Покликання</i> <i>Додаток V. Частина 2.302</i>	Балансова сума	у тому числі: активи у вигляді прав на використання
				<i>МСФЗ</i> <i>16.47(a), 53(j),</i> <i>додаток V.</i> <i>Частина</i> <i>2.303i</i>
			010	020
010	Основні засоби	<i>МСБО 16.6; МСБО 16.29; МСБО 1.54(a)</i>		
020	Модель переоцінювання	<i>МСБО 16.31, 73(a),(d)</i>		
030	Модель витрат	<i>МСБО 16.30, 73(a),(d)</i>		
040	Інвестиційне майно	<i>МСБО 40.5, 30; МСБО 1.54(b)</i>		
050	Модель справедливої вартості	<i>МСБО 40.33–55, 76</i>		
060	Модель витрат	<i>МСБО 40.56, 79(c)</i>		
070	Інші нематеріальні активи	<i>МСБО 38.8, 118, 122; додаток V. Частина 2.303</i>		
080	Модель переоцінювання	<i>МСБО 38.75–87, 124(a)(ii)</i>		
090	Модель витрат	<i>МСБО 38.74</i>		

43. Резерви

		МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Балансова сума Додаток V. Частина 1.27					
			Зобов'язання з виплати пенсій та інших виплат після припинення трудової діяльності із заздалегідь визначеними сумами	Інші довгострокові виплати працівникам	Реструктуризація	Не вирішені правові питання та не завершені судові провадження щодо податкових спорів	Інші надані зобов'язання та гарантії, оцінені згідно з МСБО 37, та надані гарантії, оцінені згідно з МСФЗ 4	Інші положення
		МСБО 19.63; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.9	МСБО 19.153; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.10	МСБО 37.70–83	МСБО 37.14	МСБО 37; МСФЗ 4; додаток V. Частина 2.304–305	МСБО 37.14	
		010	020	030	040	055	060	
010	Баланс на початку періоду [балансова сума на початку періоду]	МСБО 37.84(a)						
020	Донарахування, в тому числі збільшення	МСБО 37.84(b)						

	існуючих резервів						
030	(-) Використані суми	МСБО 37.84(c)					
040	(-) Невикористані суми, сторновані протягом періоду	МСБО 37.84(d)					
050	Збільшення дисконтованої суми [з плином часу] та ефект будь-якої зміни у ставці дисконтування	МСБО 37.84(e)					
060	Інші рухи						
070	Баланс на кінець періоду [балансова сума в кінці періоду]	МСБО 37.84(a)					

44. Плани заздалегідь визначених виплат та виплати працівникам

44.1 Компоненти чистих активів і зобов'язань за планом заздалегідь визначених виплат

		Покликання	Сума
			Додаток V. Частина 2.306– 307
			010
010	Справедлива вартість активів за планом заздалегідь визначених виплат	МСБО 19.140(a)(i), 142	
020	У тому числі: Фінансові інструменти, випущені установою	МСБО 19.143	
030	Інструменти власного капіталу	МСБО 19.142(b)	
040	Боргові інструменти	МСБО 19.142(c)	
050	Нерухомість	МСБО 19.142(d)	
060	Інші активи за планом заздалегідь визначених виплат		
070	Поточна вартість зобов’язань щодо заздалегідь визначених виплат	МСБО 19.140(a)(ii)	
080	Ефект від застосування верхньої межі щодо активів	МСБО 19.140(a)(iii)	
090	Чисті активи у формі заздалегідь визначених виплат [балансова сума]	МСБО 19.63; додаток V. Частина 2.308	
100	Резерви під виплати пенсій та інших обов’язкових виплат після припинення трудової діяльності із заздалегідь визначеною сумою [балансова сума]	МСБО 19.63; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.9	
110	Справедлива вартість будь-якого права на відшкодування, визнаного активом	МСБО 19.140(b)	

44.2 Рух зобов'язань щодо заздалегідь визначених виплат

		<i>Покликання</i>	Зобов'язання щодо заздалегідь визначених виплат
			<i>Додаток V. Частина 2.306, 309</i>
			010
010	Баланс на початок періоду [поточне значення]	МСБО 19.140(a)(ii)	
020	Поточна вартість послуг	МСБО 19.141(a)	
030	Процентні витрати	МСБО 19.141(b)	
040	Сплачені внески	МСБО 19.141(f)	
050	Актuarні (-) прибутки або збитки від змін у демографічних припущеннях	МСБО 19.141(c)(ii)	
060	Актuarні (-) прибутки або збитки від змін у фінансових припущеннях	МСБО 19.141(c)(iii)	
070	Збільшення або (-) зменшення валютного обміну	МСБО 19.141(e)	
080	Здійснені виплати	МСБО 19.141(g)	
090	Вартість послуг у попередніх періодах, у тому числі прибутки та збитки від розрахунків	МСБО 19.141(d)	
100	Збільшення або (-) зменшення за рахунок об'єднання бізнесу та відчужень	МСБО 19.141(h)	
110	Інші збільшення або (-) зменшення		
120	Баланс на кінець періоду [поточне значення]	МСБО 19.140(a)(ii); додаток V. Частина 2.310	

44.3 Витрати на персонал за типами виплат

		<i>Покликання</i>	Поточний період
			010
010	Пенсійні та подібні витрати	Додаток V. Частина 2.311(a)	
020	Виплати на основі акцій	МСФЗ 2.44; додаток V. Частина 2.311(b)	
030	Оклади та заробітна плата	Додаток V. Частина 2.311(c)	
040	Внески на соціальне страхування	Додаток V. Частина 2.311(d)	
050	Виплати вихідної допомоги	МСБО 19.8, додаток V. Частина 2.311(e)	
060	Інші типи витрат на персонал	Додаток V. Частина 2.311(f)	
070	ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ		

44.4 Витрати на персонал з розподілом за категоріями винагороди та категоріями персоналу

	<i>Покликання</i>	Поточний період

			Усього персоналу			
				у тому		
			числі: Визначений персонал	у тому числі: Орган управління (у своїй управлінській ролі) та вище керівництво	у тому числі: Орган управління (у своїй управлінській ролі) та вище керівництво	у тому числі: Орган управління (у своїй управлінській ролі) та вище керівництво
				Додаток V. Частина 2.311i(a)	Додаток V. Частина 2.311i	Додаток V. Частина 2.311i(b)
			0010	0020	0030	0040
0010	Фіксована винагорода	Додаток V. Частина 2.311i(a)				
0020	Змінна винагорода	Додаток V. Частина 2.311i(a)				
0030	Витрати на персонал, крім винагороди					
0040	ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ					
0050	КІЛЬКІСТЬ ПЕРСОНАЛУ	Додаток V. Частина 2.311ii				

45. Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки

45.1 Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за обліковуваними портфелями

		Покликання	Поточний період	Зміни у справедливій вартості через кредитний ризик
				Додаток V. Частина 2.312
			010	020
010	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5		
020	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.4.2.2		
030	ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ОБЛІКОВУВАНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	МСФЗ 7.20(a)(i)		

45.2 Прибутки або збитки від припинення визначення нефінансових активів

		<i>Покликання</i>	Поточний період
			<i>Додаток</i>
			<i>У</i>
			<i>Частина 2.313</i>
			010
010	Основні засоби	<i>МСБО 16.68, 71</i>	
020	Інвестиційне майно	<i>МСБО 40.69; МСБО 1.34(a), 98(d)</i>	
030	Нематеріальні активи	<i>МСБО 38.113-115А; МСБО 1.34(a)</i>	
040	Інші активи	<i>МСБО 1.34(a)</i>	
050	ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ПРИПИНЕННЯ ВИЗНАЧЕННЯ НЕФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	<i>МСБО 1.34</i>	

45.3 Інші операційні доходи та витрати

		<i>Покликання</i>	Дохід	Витрати
			010	020
010	Зміни у справедливій вартості матеріальних активів, оцінені з використанням моделі на основі справедливої вартості	<i>МСБО 40.76(d); додаток V. Частина 2.314</i>		
020	Інвестиційне майно	<i>МСБО 40.75(f); додаток V. Частина 2.314</i>		
030	Операційна оренда, крім оренди інвестиційного майна	<i>МСФЗ 16.81,82; додаток V. Частина 2.315</i>		
040	Інше	<i>Додаток V. Частина 2.316</i>		
050	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ АБО ВИТРАТИ	<i>Додаток V. Частина 2.314–316</i>		

46. Звіт про зміни у власному капіталі

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

47. Позики та аванси: Середні тривалість та періоди відновлення

	Покликання	УСЬОГО					
		у тому числі: Домогосподарства		у тому числі: Нефінансові корпорації			
			у тому числі: позики,		у тому числі: Малі та середні підприємства		У тому числі:
			забезпечені житловим нерухомим майном			у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості	Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП
		Додаток V. Частина 1.42(f)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e)	МСП стаття 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V.	Додаток V. Частина 2.239ix

							Частина 2.239ix	
			00100020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Непрацюючі позики та аванси: середньозважений час із моменту прострочення погашення (у роках)	Додаток V. Частина 2.362, 363						
0020	Чисті накопичені відшкодування внаслідок судових проваджень протягом періоду	Додаток V. Частина 2.362, 364(a)						
0030	Зменшення валової балансової суми внаслідок судових проваджень протягом періоду	Додаток V. Частина 2.362, 364(b)						
0040	Середня тривалість судових проваджень у періоді (у роках)	Додаток V. Частина 2.362, 364(c)						

ДОДАТОК IV

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗГІДНО З НАЦІОНАЛЬНИМИ СИСТЕМАМИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

ФОРМИ FINREP СТОСОВНО ЗПБО		
НОМЕР ФОРМИ	КОД ФОРМИ	НАЗВА ФОРМИ АБО ГРУПИ ФОРМ
		ЧАСТИНА 1 [ЩОКВАРТАЛЬНА ЧАСТОТА]
		Баланс [звіт про фінансовий стан]
1.1	F 01.01	Баланс: активи
1.2	F 01.02	Баланс: зобов'язання
1.3	F 01.03	Баланс: власний капітал
2	F 02.00	Звіт про прибутки або збитки
3	F 03.00	Звіт про сукупний дохід
		Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів
4.1	F 04.01	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: фінансові активи, утримувані для торгівлі
4.2.1	F 04.02.1	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток
4.2.2	F 04.02.2	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток
4.3.1.	F 04.03.1	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через

		інший сукупний дохід
4.4.1	F 04.04.1	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю
4.5	F 04.05	Субординовані фінансові активи
4.6	F 04.06	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: торговельні фінансові активи
4.7	F 04.07	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені через прибуток або збиток
4.8	F 04.08	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу
4.9	F 04.09	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості
4.10	F 04.10	Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів: інші неторговельні недеривативні фінансові активи
5.1	F 05.01	Розподіл неторговельних позик та авансів за продуктами
6.1	F 06.01	Розподіл позик та авансів, крім тих, які отримують для торгівлі з нефінансовими корпораціями, за кодами NACE
		Фінансові активи, корисність яких зменшено та погашення яких прострочено
7.1	F 07.01	Фінансові активи, корисність яких зменшено та погашення яких прострочено
7.2	F 07.02	Фінансові активи, корисність яких зменшено та погашення яких прострочено згідно з національними ЗПБО
		Розподіл фінансових зобов'язань
8.1	F 08.01	Розподіл фінансових зобов'язань за продуктами та за сектором контрагентів
8.2	F 08.02	Субординовані фінансові зобов'язання
		Зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання
9.1	F 09.01	Позабалансові експозиції згідно з національними ЗПБО: надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання
9.1.1	F 09.01.1	Позабалансові експозиції: надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання
9.2	F 09.02	Отримані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання
10	F 10.00	Деривативи — торговельні та економічні хеджі
		Облік хеджування
11.1	F 11.01	Деривативи — облік хеджування: Розподіл за типами ризиків та типами хеджів
11.2	F 11.02	Деривативи — облік хеджування згідно з національними ЗПБО: Розподіл за типами ризиків
11.3	F 11.03	Недеривативні інструменти хеджування: Розподіл за обліковуваними портфелями та типами хеджів
11.3.1	F 11.03.1	Недеривативні інструменти хеджування згідно з національними ЗПБО: з розподілом за обліковуваними портфелями
11.4	F 11.04	Хеджовані позиції у хеджах справедливої вартості
		Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків
12	F 12.00	Рух квот для покриття кредитних збитків та зменшення корисності інструментів власного капіталу згідно з національними ЗПБО
12.1	F 12.01	Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків

12.2	F 12.02	Перенесення між стадіями зменшення корисності (відображення бруто-основи)
		Отримані забезпечення та гарантії
13.1	F 13.01	Розподіл забезпечень і гарантій за позиками та авансами, крім тих, що утримуються для торгівлі
13.2.1	F 13.02.1	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння протягом періоду [утримуване станом на референтну дату]
13.3.1	F 13.03.1	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, накопичене
14	F 14.00	Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю
15	F 15.00	Припинення визнання та фінансові зобов'язання, пов'язані з переданими фінансовими активами
		Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки
16.1	F 16.01	Процентний дохід та процентні витрати з розподілом за інструментами та за сектором контрагентів
16.2	F 16.02	Прибутки або збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток
16.3	F 16.03	Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, а також від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за інструментами
16.4	F 16.04	Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, а також від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за ризиками
16.4.1	F 16.04.1	Прибутки або збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами
16.5	F 16.05	Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами
16.6	F 16.06	Прибутки або збитки від обліку хеджування
16.7	F 16.07	Зменшення корисності нефінансових активів
16.8	F 16.08	Інші адміністративні витрати
		Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Баланс
17.1	F 17.01	Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Активи
17.2	F 17.02	Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Позабалансові експозиції — надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання
17.3	F 17.03	Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Пасиви
		Інформація про працюючі та непрацюючі експозиції
18	F 18.00	Інформація про працюючі та непрацюючі експозиції
18.1	F 18.01	Притоки та відтоки непрацюючих експозицій — позики та аванси з розподілом за секторами контрагентів
18.2	F 18.02	Позики під заставу комерційної нерухомості та додаткова інформація про позики, забезпечені нерухомим майном
19	F 19.00	Експозиції з поступками
		ЧАСТИНА 2 [ЩОКВАРТАЛЬНО З ПОРОГОВИМ ЗНАЧЕННЯМ: ЩОКВАРТАЛЬНА ЧАСТОТА АБО БЕЗ ЗВІТУВАННЯ]
		Географічний розподіл
20.1	F 20.01	Географічний розподіл активів за місцем здійснення діяльності

20.2	F 20.02	Географічний розподіл зобов'язань за місцем здійснення діяльності
20.3	F 20.03	Географічний розподіл основних позицій звіту про прибутки або збитки за місцем здійснення діяльності
20.4	F 20.04	Географічний розподіл активів за резидентством контрагента
20.5	F 20.05	Географічний розподіл позабалансових експозицій за резидентством контрагента
20.6	F 20.06	Географічний розподіл зобов'язань за резидентством контрагента
20.7.1	F 20.07.1	Географічний розподіл за резидентством контрагента стосовно позик та авансів, крім тих, які отримують для торгівлі з нефінансовими корпораціями, за кодами NACE
21	F 21.00	Матеріальні та нематеріальні активи: активи, які є предметом операційної оренди
		Функції послуг управління активами, зберігання та інших послуг
22.1	F 22.01	Дохід у вигляді плат і комісій із розподілом за видами діяльності
22.2	F 22.02	Активи, залучені для цілей наданих послуг
		Позики та аванси: додаткова інформація
23.1	F 23.01	Позики та аванси: Кількість інструментів
23.2	F 23.02	Позики та аванси: Додаткова інформація про валову балансову суму
23.3	F 23.03	Позики та аванси, забезпечені нерухомим майном: Розподіл за співвідношенням суми позики та вартості забезпечення
23.4	F 23.04	Позики та аванси: Додаткова інформація про накопичені зменшення корисності та накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик
23.5	F 23.05	Позики та аванси: Отримане забезпечення та отримані фінансові гарантії
23.6	F 23.06	Позики та аванси: Накопичені часткові списання
		Позики та аванси: Потоки непрацюючих експозицій, зменшення корисності і списань із кінця минулого фінансового року
24.1	F 24.01	Позики та аванси: Притоки та відтоки непрацюючих експозицій
24.2	F 24.02	Позики та аванси: Потік зменшення корисності та накопичених від'ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції
24.3	F 24.03	Позики та аванси: Притоки списань непрацюючих експозицій
		Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння та в результаті виконавчих процесів
25.1	F 25.01	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби: Притоки та відтоки
25.2	F 25.02	Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби: Тип отриманого забезпечення
25.3	F 25.03	Забезпечення, яке отримане шляхом прийняття у володіння та яке класифікують як основні засоби
26	F 26.00	Управління поступками та якість поступок
		ЧАСТИНА 3 [ЗА ПІВРОКУ]
		Позабалансові види діяльності: проценти у консолідованих структурованих суб'єктів
30.1	F 30.01	Проценти у неконсолідованих структурованих суб'єктів
30.2	F 30.02	Розподіл процентів у консолідованих структурованих суб'єктів за характером діяльності
		Пов'язані сторони
31.1	F 31.01	Пов'язані сторони: суми, які підлягають виплаті їм, та суми, які підлягають отриманню від них
31.2	F 31.02	Пов'язані сторони: витрати та дохід, які виникли в результаті операцій

		ЧАСТИНА 4 [ЩОРІЧНО]
		Структура групи
40.1	F 40.01	Структура групи: з розподілом за суб'єктами
40.2	F 40.02	Структура групи: з розподілом за інструментами
		Справедлива вартість
41.1	F 41.01	Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю
41.2	F 41.02	Використання опціонів, оцінених за справедливою вартістю
42	F 42.00	Матеріальні та нематеріальні активи: балансова сума з розподілом за методом оцінювання
43	F 43.00	Резерви
		Плани заздалегідь визначених виплат та виплати працівникам
44.1	F 44.01	Компоненти чистих активів і зобов'язань за планом заздалегідь визначених виплат
44.2	F 44.02	Рух зобов'язань щодо плану заздалегідь визначених виплат
44.3	F 44.03	Витрати на персонал за типами виплат
44.4	F 44.04	Витрати на персонал з розподілом за структурою та категоріями персоналу
		Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки
45.1	F 45.01	Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за обліковуваними портфелями
45.2	F 45.02	Прибутки або збитки від припинення визначення нефінансових активів, крім тих, які утримують для продажу та інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії
45.3	F 45.03	Інші операційні доходи та витрати
46	F 46.00	Звіт про зміни у власному капіталі
47	F 47.00	Середні тривалість та періоди відновлення
КОЛЬОРОВИЙ КОД У ФОРМАХ:		
		Частини для суб'єктів, які звітують згідно з національними ЗПБО
		Комірку не заповнюють установи, що звітують, на які поширюється відповідна система бухгалтерського обліку

1. Баланс [звіт про фінансовий стан]

1.1 Активи

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Розподіл у таблиці	Балансова сума
					Додаток V. Частина 1.27–28
					010
010	Готівкові кошти, касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання	Стаття 4 ДБОБ. Активи (1)	МСБО 1.54 (i)		
020	Готівка в касі	Додаток V. Частина 2.1	Додаток V. Частина 2.1		
030	Касові залишки в центральних банках	Стаття 13(2) ДБОБ;	Додаток V. Частина 2.2		

		додаток V. Частина 2.2			
040	Інші депозити до запитання	Додаток V. Частина 2.3	Додаток V. Частина 2.3	5	
050	Фінансові активи, утримувані для торгівлі	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а), (5); МСБО 39.9	МСФЗ 9. Додаток А		
060	Деривативи	РВК додаток II	МСФЗ 9. Додаток А	10	
070	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	МСБО 32.11	4	
080	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.24, 26	Додаток V. Частина 1.31	4	
090	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.24, 27	Додаток V. Частина 1.32	4	
091	Торговельні фінансові активи	ДБОБ статті 32–33; додаток V. Частина 1.17			
092	Деривативи	РВК додаток II; додаток V. Частина 1.17, 27		10	
093	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		4	
094	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		4	
095	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		4	
096	Неторговельні фінансові активи з обов’язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.8(а)(іі); МСФЗ 9.4.1.4	4	
097	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11	4	
098	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31	4	
099	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32	4	
100	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а), (б)	МСФЗ 7.8(а)(і); МСФЗ 9.4.1.5	4	
110	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11; ЄЦБ/2013/33; додаток 2. Частина 2.4–5	4	
120	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.31	4	

130	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	Додаток V. Частина 1.32	4	
141	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		МСФЗ 7.8(h); МСФЗ 9.4.1.2A	4	
142	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11	4	
143	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31	4	
144	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32	4	
171	Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток	ДБОБ стаття 36(2)		4	
172	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		4	
173	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		4	
174	Позики та аванси	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (4)(b); додаток V. Частина 1.32		4	
175	Співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (8)		4	
176	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		4	
177	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		4	
178	Позики та аванси	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (4)(b); додаток V. Частина 1.32		4	
181	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю		МСФЗ 7.8(f); МСФЗ 9.4.1.2	4	
182	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31	4	
183	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32	4	

231	Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості	Стаття 35 ДБОБ; статті 6(1)(i) та стаття 8(2) Директиви про бухгалтерський облік; додаток V. Частина 1.18, 19		4	
390	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		4	
232	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		4	
233	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		4	
234	Інші неторговельні недеривативні фінансові активи	ДБОБ стаття 37; Директива про бухгалтерський облік, стаття 12(7); додаток V. Частина 1.20		4	
235	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		4	
236	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		4	
237	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		4	
240	Деривативи— облік хеджування	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (а), (б), (8); МСБО 39.9; додаток V. Частина 1.22	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.22	11	
250	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(5), (6); МСБО 39.89А (а)	МСБО 39.89А(а); МСФЗ 9.6.5.8		
260	Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	ДБОБ, стаття 4 «Активи» (7)–(8); Директива про бухгалтерський облік, стаття 2(2); додаток V. Частина 1.21, частина 2.4	МСБО 1.54(е); додаток V. Частина 1.21, частина 2.4	40	

270	Матеріальні активи	Стаття 4 ДБОБ. Активи (10)			
280	Основні засоби		МСБО 16.6; МСБО 1.54(a); МСФЗ 16.47(a)	21, 42	
290	Інвестиційне майно		МСБО 40.5; МСБО 1.54(b); МСФЗ 16.48	21, 42	
300	Нематеріальні активи	Стаття 4 ДБОБ. Активи (9); стаття 4(1)(115) РВК	МСБО 1.54(c); РВК стаття 4(1)(115)		
310	Гудвіл	Стаття 4 ДБОБ. Активи (9); стаття 4(1)(113) РВК	МСФЗ 3.В67(d); стаття 4(1)(113) РВК		
320	Інші нематеріальні активи	Стаття 4 ДБОБ. Активи (9)	МСБО 38.8,118; МСФЗ 16.47(a)	21, 42	
330	Податкові активи		МСБО 1.54(n-o)		
340	Поточні податкові активи		МСБО 1.54(n); МСБО 12.5		
350	Відстрочені податкові активи	Директива про бухгалтерський облік, стаття 17(1) (f); стаття 4(1)(106) РВК	МСБО 1.54(o); МСБО 12.5; стаття 4(1)(106) РВК		
360	Інші активи	Додаток V. Частина 2.5, 6	Додаток V. Частина 2.5		
370	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу		МСБО 1.54(j); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.7		
375	(-) Дисконти для торговельних активів, оцінених за справедливою вартістю	Додаток V. Частина 1.29			
380	СУКУПНІ АКТИВИ	Стаття 4 ДБОБ. Активи	МСБО 1.9(a), IG 6		

1.2 Зобов'язання

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Розподіл у таблиці	Балансова сума
					Додаток V. Частина 1.27–28
					010
010	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі		МСФЗ 7.8 (ii); МСФЗ 9.ВA.6	8	

020	Деривативи		МСФЗ 9. Додаток А; МСФЗ 9.4.2.1(а); МСФЗ 9.ВА.7(а)	10	
030	Короткі позиції		МСФЗ 9.ВА7(б)	8	
040	Депозити		ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	8	
050	Випущені боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.37	8	
060	Інші фінансові зобов'язання		Додаток V. Частина 1.38–41	8	
061	Торговельні фінансові зобов'язання	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (а), (3), (6)		8	
062	Деривативи	РВК додаток II; додаток V. Частина 1.25		10	
063	Короткі позиції			8	
064	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		8	
065	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37		8	
066	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41		8	
070	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (а), (6); МСБО 39.9	МСФЗ 7.8 (е)(і); МСФЗ 9.4.2.2	8	
080	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	8	
090	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	Додаток V. Частина 1.37	8	
100	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	Додаток V. Частина 1.38–41	8	
110	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3), (6); МСБО 39.47	МСФЗ 7.8(г); МСФЗ 9.4.2.1	8	
120	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9;	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9;	8	

		додаток V. Частина 1.30	додаток V. Частина 1.36		
130	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.37	8	
140	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.32–34	Додаток V. Частина 1.38–41	8	
141	Неторговельні недеривативні фінансові зобов'язання, оцінені за методом на основі собівартості	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3)		8	
142	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		8	
143	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37		8	
144	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41		8	
150	Деривативи— облік хеджування	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6), (8)(a); додаток V. Частина 1.26	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.26	11	
160	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(5), (6); додаток V. Частина 2.8; МСБО 39.89A(b)	МСБО 39.89A(b), МСФЗ 9.6.5.8		
170	Резерви	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (6)	МСБО 37.10; МСБО 1.54(l)	43	
175	Фонди гарантування загального банківського ризику [якщо вони представлені в межах зобов'язань]	ДБОБ, стаття 38.1; РВК, стаття 4(112); додаток V. Частина 2.15			
180	Зобов'язання з виплати пенсій та інших виплат після припинення трудової діяльності із заздалегідь визначеними сумами	Додаток V. Частина 2.9	МСБО 19.63; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.9	43	
190	Інші довгострокові виплати працівникам	Додаток V. Частина 2.10	МСБО 19.153; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.10	43	

200	Реструктуризація		МСБО 37.71, 84(a)	43	
210	Не вирішені правові питання та не завершені судові провадження щодо податкових спорів		МСБО 37. Додаток С. Приклади 6 та 10	43	
220	Надані зобов'язання та гарантії	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (6)(с), «Позабалансові позиції», стаття 27(11), стаття 28(8), стаття 33	МСФЗ 9.4.2.1(с),(d), 9.5.5, 9.B2.5; МСБО 37, МСФЗ 4, додаток V. Частина 2.11	9 12 43	
230	Інші положення	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (6)(с), «Позабалансові позиції»	МСБО 37.14	43	
240	Податкові зобов'язання		МСБО 1.54(n-o)		
250	Поточні податкові зобов'язання		МСБО 1.54(n); МСБО 12.5		
260	Відстрочені податкові зобов'язання	Директива про бухгалтерський облік, стаття 17(1)(f); стаття 4(1)(108) РВК	МСБО 1.54(o); МСБО 12.5; стаття 4(1)(108) РВК		
270	Акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимогу		МСБО 32 ІЕ 33; Тлумачення КТМСФЗ 2; додаток V. Частина 2.12		
280	Інші зобов'язання	Додаток V. Частина 2.13	Додаток V. Частина 2.13		
290	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу		МСБО 1.54(p); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.14		
295	Дисконти для торговельних зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Додаток V. Частина 1.29			
300	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		МСБО 1.9(b); ІГ 6		

1.3 Власний капітал

	Референтні національні ЗПБО	МСФЗ, сумісні з	Розподіл у таблиці	Балансова сума

		на основі деривативів банківського портфеля	референтними національними ЗПБО		010
010	Капітал	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (9), стаття 22 ДБОБ	МСБО 1.54(r), стаття 22 ДБОБ	46	
020	Сплачений капітал	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (9)	МСБО 1.78(e)		
030	Неоплачений капітал, який було затребувано	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (9); додаток V. Частина 2.17	Додаток V. Частина 2.14		
040	Премії за акціями	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (10); стаття 4(1)(124) РВК	МСБО 1.78(e); стаття 4(1) (124) РВК	46	
050	Випущені інструменти власного капіталу, крім капіталу	Додаток V. Частина 2.18–19	Додаток V. Частина 2.18– 19	46	
060	Компонент власного капіталу складних фінансових інструментів	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(6); додаток V. Частина 2.18	МСБО 32.28– 29; додаток V. Частина 2.18		
070	Інші випущені інструменти власного капіталу	Додаток V. Частина 2.19	Додаток V. Частина 2.19		
080	Інші власні кошти	Додаток V. Частина 2.20	МСФЗ 2.10; додаток V. Частина 2.20		
090	Накопичений інший сукупний дохід	РВК стаття 4(1) (100)	РВК стаття 4(1)(100)	46	
095	Позиції, які не буде перекласифіковано як прибуток або збиток		МСБО 1.82A(a)		
100	Матеріальні активи		МСБО 16.39– 41		
110	Нематеріальні активи		МСБО 38.85– 87		
120	Актурні прибутки або (-) збитки від реалізації пенсійного плану із заздалегідь визначеними виплатами		МСБО 1.7, IG6; МСБО 19.120(c)		
122	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу		МСФЗ 5.38, IG, приклад 12		
124	Частка інших визнаних доходів і витрат у зв'язку з інвестиціями в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії		МСБО 1.IG6; МСБО 28.10		
320	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу,		МСБО 1.7(d); МСФЗ 9 5.7.5, B5.7.1;		

	оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		додаток V. Частина 2.21		
330	Неефективність хеджування справедливої вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		МСБО 1.7(е); МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.3; МСФЗ 7.24С; додаток V. Частина 2.22		
340	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [хеджовані позиції]		МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.8(b); додаток V. Частина 2.22		
350	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [інструменти хеджування]		МСБО 1.7(е); МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.8(a); додаток V. Частина 2.57		
360	Зміни у справедливій вартості фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які зумовлено змінами у кредитному ризику, якого зазнають такі зобов'язання		МСБО 1.7(f); МСФЗ 9.5.7.7; додаток V. Частина 2.23		
128	Позиції, які може бути перекласифіковано як прибуток або збиток		МСБО 1.82A(a) (ii)		
130	Хедж чистих інвестицій в іноземні операції [ефективна частка]	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6) (8)	МСФЗ 9.6.5.13(a); МСФЗ 7.24B(b) (ii)(iii); МСФЗ 7.24C(b)(i)(iv), .24E(a); додаток V. Частина 2.24		
140	Конвертація іноземної валюти	Стаття 36(2) ДБОБ	МСБО 21.52(b); МСБО 21.32, 38–49		
150	Хеджові деривативи. Резерв хеджів грошових коштів [ефективна частка]	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6) (8)	МСБО 1.7(е); МСФЗ 7.24B(b) (ii)(iii); МСФЗ 7.24C(b)(i); .24E; МСФЗ 9.6.5.11(b); додаток V. Частина 2.25		
155	Зміни у справедливій вартості боргових інструментів, оцінених за		МСБО 1.7(da); МСФЗ 9.4.1.2A; 5.7.10;		

	справедливою вартістю через інший сукупний дохід		додаток V. Частина 2.26		
165	Інструменти хеджування [не призначені елементи]		МСБО 1.7(g) (h); МСФЗ 9.6.5.15, 6.5.16; МСФЗ 7.24E (b)(c); додаток V. Частина 2.60		
170	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу		МСФЗ 5.38, IG, приклад 12		
180	Частка інших визнаних доходів і витрат у зв'язку з інвестиціями в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії		МСБО 1.IG6; МСБО 28.10		
190	Нерозподілений прибуток	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (13); стаття 4(1)(123) РВК	РВК стаття 4(1)(123)		
200	Резерви переоцінки	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (12)	МСФЗ 1.30, D5–D8; додаток V. Частина 2.28		
201	Матеріальні активи	Директива про бухгалтерський облік, стаття 7(1)			
202	Інструменти власного капіталу	Директива про бухгалтерський облік, стаття 7(1)			
203	Боргові цінні папери	Директива про бухгалтерський облік, стаття 7(1)			
204	Інше	Директива про бухгалтерський облік, стаття 7(1)			
205	Резерви, оцінені за справедливою вартістю	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a)			
206	Хедж чистих інвестицій в іноземні операції	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (8) (b)			
207	Хеджові деривативи. ХЕДЖІ ПОТОКІВ ГРОШОВИХ КОШТІВ	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (8) (a); РВК стаття 30(a)			
208	Хеджові деривативи. Інші хеджі	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (8) (a)			
209	Співвідношення неторговельних недеривативних	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), 8(2)			

	фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу				
210	Інші резерви	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (11)–(13)	МСБО 1.54; МСБО 1.78(e)		
215	Фонди гарантування загального банківського ризику [якщо вони представлені в межах власного капіталу]	ДБОБ, стаття 38.1; РВК, стаття 4(112); додаток V. Частина 2.15			
220	Резерви або накопичені збитки з інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, обліковані з використанням методу на основі власного капіталу	Директива про бухгалтерський облік, стаття 9(7)(a); стаття 27; додаток V. Частина 2.29	МСБО 28.11; додаток V. Частина 2.29		
230	Інше	Додаток V. Частина 2.29	Додаток V. Частина 2.29		
235	Різниці в результаті першої консолідації	Директива про бухгалтерський облік, стаття 24(3)(c)			
240	(-) Казначейські акції	Директива про бухгалтерський облік, додаток III, додаток III, «Активи» D(III)(2); ДБОБ, стаття 4 «Активи» (12); додаток V. Частина 2.30	МСБО 1.79(a) (vi); МСБО 32.33–34, AG 14, AG 36; додаток V. Частина 2.30	46	
250	Прибуток або збиток, який відносять на рахунок власників материнської компанії	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (14)	МСБО 1.81B(b) (ii)	2	
260	(-) Проміжні дивіденди	Стаття 26(2b) РВК	МСБО 32.35		
270	Частки меншості [неконтрольні частки]	Директива про бухгалтерський облік, стаття 24(4)	МСБО 1.54(q)		
280	Накопичений інший сукупний дохід	РВК стаття 4(1) (100)	РВК стаття 4(1)(100)	46	
290	Інші позиції			46	
300	СУКУПНИЙ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		МСБО 1.9(c), IG 6	46	
310	СУКУПНИЙ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА СУКУПНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання	МСБО 1.IG6		

2. Звіт про прибутки або збитки

	Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Розподіл у таблиці	Поточний період
				010

010	Процентний дохід	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (1); додаток V. Частина 2.31	МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31	16	
020	Фінансові активи, утримувані для торгівлі		МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e); додаток V. Частина 2.33, 34		
025	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e), МСФЗ 9.5.7.1		
030	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e)		
041	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		МСФЗ 7.20(b); МСФЗ 9.5.7.10–11; МСФЗ 9.4.1.2A		
051	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю		МСФЗ 7.20(b); МСФЗ 9.4.1.2; МСФЗ 9.5.7.2		
070	Деривативи — облік хеджування, процентний ризик		МСФЗ 9. Додаток A; .B6.6.16; додаток V. Частина 2.35		
080	Інші активи		Додаток V. Частина 2.36		
085	Процентний дохід від зобов'язань	Додаток V. Частина 2.37	МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.37		
090	(Процентні витрати)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (2); додаток V. Частина 2.31	МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31	16	
100	(Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі)		МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e); додаток V. Частина 2.33, 34		
110	(Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток)		МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e)		
120	(Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат)		МСФЗ 7.20(b); МСФЗ 9.5.7.2		
130	(Деривативи — облік хеджування, процентний ризик)		МСБО 39.9; додаток V. Частина 2.35		
140	(Інші зобов'язання)		Додаток V. Частина 2.38		
145	(Процентні витрати з активів)	Додаток V. Частина 2.39	МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.39		

150	(Витрати на акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимог)		Тлумачення КТМСФЗ 2.11		
160	Дохід у вигляді дивідендів	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (3); додаток V. Частина 2.40	Додаток V. Частина 2.40	31	
170	Фінансові активи, утримувані для торгівлі		МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e); додаток V. Частина 2.40		
175	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.20(a)(i), B5(e), МСФЗ 9.5.7.1A; додаток V. Частина 2.40		
191	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		МСФЗ 7.20(a)(ii); МСФЗ 9.4.1.2A; МСФЗ 9.5.7.1A; додаток V. Частина 2.41		
192	Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, обліковані з використанням іншого методу, ніж метод на основі власного капіталу	Додаток V, частина 2.42	Додаток V, частина 2.42		
200	Дохід у вигляді плат і комісій	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (4)	МСФЗ 7.20(c)	22	
210	(Витрати у вигляді плат і комісій)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (5)	МСФЗ 7.20(c)	22	
220	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)	Додаток V. Частина 2.45	16	
231	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		МСФЗ 9.4.12A; МСФЗ 9.5.7.10–11		
241	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю		МСФЗ 7.20(a)(v); МСФЗ 9.4.1.2; МСФЗ 9.5.7.2		
260	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат		МСФЗ 7.20(a)(v); МСФЗ 9.5.7.2		
270	Інше				
280	Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань,	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)	МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1;	16	

	утримуваних для торгівлі		додаток V. Частина 2.43, 46		
285	Чисті прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів і зобов'язань	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)		16	
287	Чисті прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.46		
290	Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.44	16, 45	
295	Чисті прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів і зобов'язань	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)		16	
300	Чисті прибутки або (-) збитки від обліку хеджування	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6), (8)	Додаток V. Частина 2.47	16	
310	Чисті курсові різниці [прибуток або (-) збиток]	Стаття 39 ДБОБ	МСБО 21.28, 52(a)		
320	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визначення інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (13)–(14); додаток V. Частина 2.56			
330	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визначення нефінансових активів	Додаток V. Частина 2.48	МСБО 1.34; додаток V. Частина 2.48	45	
340	Інші операційні доходи	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (7); додаток V. Частина 2.314–316	Додаток V. Частина 2.314–316	45	
350	(Інші операційні витрати)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (10); додаток V. Частина 2.314–316	Додаток V. Частина 2.314–316	45	
355	ЧИСТИЙ СУКУПНИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД				

360	(Адміністративні витрати)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (8)			
370	(Витрати на персонал)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (8) (a)	МСБО 19.7; МСБО 1.102, IG 6	44	
380	(Інші адміністративні витрати)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (8) (b)		16	
385	(Грошові внески у фонди врегулювання та схеми гарантування депозитів)	Додаток V. Частина 2.48i	Додаток V. Частина 2.48i		
390	(Амортизація)		МСБО 1.102, 104		
400	(Основні засоби)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 1.104; МСБО 16.73(e)(vii)		
410	(Інвестиційне майно)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 1.104; МСБО 40.79(d)(iv)		
415	(Гудвіл)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)			
420	(Інші нематеріальні активи)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 1.104; МСБО 38.118(e)(vi)		
425	Чисті прибутки або (-) збитки, зафіксовані за результатами змін		МСФЗ 9.5.4.3, МСФЗ 9 додаток А; додаток V. Частина 2.49		
426	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		МСФЗ 7.35J		
427	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю		МСФЗ 7.35J		
430	(Формування або (-) розформування резервів)		МСБО 37.59, 84; МСБО 1.98(b)(f)(g)	9 12 43	
435	(платіжні зобов'язання перед фондами врегулювання та схемами гарантування депозитів)	Додаток V. Частина 2.48i	Додаток V. Частина 2.48i		
440	(Надані зобов'язання та гарантії)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (11)–(12)	МСФЗ 9.4.2.1(c),(d), 9.B2.5; МСБО 37, МСФЗ 4, додаток V. Частина 2.50		
450	(Інші положення)				
455	(Збільшення або (-) зменшення фонду на покриття загальних банківських ризиків, нетто)	Стаття 38.2 ДБОБ			

460	(Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, оцінених не за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	Статті 35–37 ДБОБ, додаток V. Частина 2.52, 53	МСФЗ 7.20(a)(viii); МСФЗ 9.5.4.4; додаток V. Частина 2.51, 53	12	
481	(Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)		МСФЗ 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8	12	
491	(Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю)		МСФЗ 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8	12	
510	(Зменшення або (-) відновлення корисності інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (13)–(14)	МСБО 28.40–43	16	
520	(Зменшення або (-) відновлення корисності нефінансових активів)		МСБО 36.126(a)(b)	16	
530	(Основні засоби)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 16.73(e)(v–v)		
540	(Інвестиційне майно)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 40.79(d)(v)		
550	(Гудвіл)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСФЗ 3. Додаток B67(d)(v); МСБО 36.124		
560	(Інші нематеріальні активи)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Інше)		МСБО 36.126(a)(b)		
580	Від’ємний гудвіл, визнаний у прибутках або збитках	Директива про бухгалтерський облік, стаття 24(3)(f)	МСФЗ 3. Додаток B64(n)(i)		
590	Частка прибутку або (-) збитку з інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, обліковані з використанням методу на основі власного капіталу	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (13)–(14)	Додаток V. Частина 2.54		
600	Прибуток або (-) збиток від необоротних активів та груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу, який не кваліфікують як припинення діяльності		МСФЗ 5.37; додаток V. Частина 2.55		
610	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ВІД		МСБО 1.102, IG 6; МСБО 5.33 A		

	БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО ОПОДАТКУВАННЯ				
620	(Податкові витрати або (-) доходи, пов'язані з прибутком або збитком від безперервної діяльності)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (15)	МСБО 1.82(d); МСБО 12.77		
630	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ВІД БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (16)	МСБО 1, IG 6		
632	Надзвичайний прибуток або (-) збиток після оподаткування	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (21)			
633	Надзвичайний прибуток або збиток до оподаткування	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (19)			
634	(Податкові витрати або (-) доходи, пов'язані з надзвичайним прибутком або збитком)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (20)			
640	Прибуток або (-) збиток від припиненої діяльності після оподаткування		МСБО 1.82(ea); МСФЗ 5.33(a), 5.33 A; додаток V. Частина 2.56		
650	Прибуток або (-) збиток від припинених операцій до оподаткування		МСФЗ 5.33(b)(i)		
660	(Податкові витрати або (-) доходи, пов'язані з припиненими операціями)		МСФЗ 5.33(b)(ii), (iv)		
670	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ЗА ФІНАНСОВИЙ РІК	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (23)	МСБО 1.81A(a)		
680	Пов'язаний із часткою меншості [неконтрольні частки]		МСБО 1.81B(b)(i)		
690	Віднесено на рахунок власників материнської компанії		МСБО 1.81B(b)(ii)		

3. Звіт про сукупний дохід

		<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Поточний період
			010
010	Прибуток або (-) збиток за фінансовий рік	МСБО 1.7, IG6	
020	Інший сукупний дохід	МСБО 1.7, IG6	
030	Позицій, які не буде перекласифіковано як прибуток або збиток	МСБО 1.82A(a)(i)	
040	Матеріальні активи	МСБО 1.7, IG6; МСБО 16.39–40	

050	Нематеріальні активи	МСБО 1.7; МСБО 38.85–86	
060	Актварні прибутки або (-) збитки від реалізації пенсійного плану із заздалегідь визначеними виплатами	МСБО 1.7, IG6; МСБО 19.120(c)	
070	Необоротні активи та групи вибуття, що утримуються для продажу	МСФЗ 5.38	
080	Частка інших визнаних доходів і витрат суб'єктів, обліковуваних з використанням методу на основі власного капіталу	МСБО 1.IG6; МСБО 28.10	
081	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСБО 1.7(d)	
083	Чисті прибутки або (-) збитки від обліку хеджування інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.3; МСФЗ 7.24C; додаток V. Частина 2.57	
084	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [хеджовані позиції]	МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.8(b); додаток V. Частина 2.57	
085	Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід [інструменти хеджування]	МСФЗ 9.5.7.5; .6.5.8(a); додаток V. Частина 2.57	
086	Зміни у справедливій вартості фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які зумовлено змінами у кредитному ризику, якого зазнають такі зобов'язання	МСБО 1.7(f)	
090	Податок із доходу, пов'язаний із позиціями, які не будуть перекласифіковані	МСБО 1.91(b); додаток V. Частина 2.66	
100	Позиції, які може бути перекласифіковано як прибуток або збиток	МСБО 1.82A(a)(ii)	
110	Хедж чистих інвестицій в іноземні операції [ефективна частка]	МСФЗ 9.6.5.13(a); МСФЗ 7.24C(b)(i)(iv), .24E(a); додаток V. Частина 2.58	
120	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.6.5.13(a); МСФЗ 7.24C(b)(i); .24E(a); додаток V. Частина 2.58	
130	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, 92–95; МСБО 21.48–49; МСФЗ 9.6.5.14; додаток V. Частина 2.59	
140	Інші перекласифікації	Додаток V. Частина 2.65	
150	Конвертація іноземної валюти	МСБО 1.7, IG6; МСБО 21.52(b)	
160	Прибутки або (-) збитки від перекладення, віднесені до власного капіталу	МСБО 21.32, 38–47	
170	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, 92–95; МСБО 21.48–49	
180	Інші перекласифікації	Додаток V. Частина 2.65	
190	Хеджі потоків грошових коштів [ефективна частка]	МСБО 1.7, IG6; МСБО 39.95(a)–96 МСФЗ 9.6.5.11(b); МСФЗ 7.24C(b)(i); .24E(a);	
200	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСБО 1.7(e), IG6; МСФЗ 9.6.5.11(a)(b)(d); МСФЗ 7.24C(b)(i), .24E(a)	

210	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, 92–95, IG6; МСФЗ 9.6.5.11(d)(ii)(iii); МСФЗ 7.24C(b)(iv), .24E(a) додаток V. Частина 2.59	
220	Перенесено до початкової балансової суми хеджованих позицій	МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.6.5.11(d)(i)	
230	Інші перекласифікації	Додаток V. Частина 2.65	
231	Інструменти хеджування [не призначені елементи]	МСБО 1.7(g)(h); МСФЗ 9.6.5.15, .6.5.16; МСФЗ 7.24E(b)(c); додаток V. Частина 2.60	
232	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСБО 1.7(g)(h); МСФЗ 9.6.5.15, .6.5.16; МСФЗ 7.24E(b)(c)	
233	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7(g)(h); МСФЗ 9.6.5.15, .6.5.16; МСФЗ 7.24E(b)(c); додаток V. Частина 2.61	
234	Інші перекласифікації	Додаток V. Частина 2.65	
241	Боргові інструменти, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	МСБО 1.7(da), IG 6; МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.5.6.4; додаток V. Частина 2.62–63	
251	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСФЗ 7.20(a)(ii); МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.5.6.4	
261	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, МСБО 1.92–95, МСБО 1.IG6; МСФЗ 9.5.6.7; додаток V. Частина 2.64	
270	Інші перекласифікації	МСФЗ 5.IG, приклад 12; МСФЗ 9.5.6.5; додаток V. Частина 2.64–65	
280	Необоротні активи та групи вибуття, що утримуються для продажу	МСФЗ 5.38	
290	Прибутки або (-) збитки за результатами оцінювання, віднесені до власного капіталу	МСФЗ 5.38	
300	Віднесено до прибутку або збитку	МСБО 1.7, 92-95; МСФЗ 5.38	
310	Інші перекласифікації	МСФЗ 5.IG, приклад 12	
320	Частка інших визнаних доходів і витрат у зв'язку з інвестиціями в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	МСБО 1.IG6; МСБО 28.10	
330	Податок із доходу, пов'язаний із позиціями, які може бути перекласифіковано як прибуток або (-) збиток	МСБО 1.91(b), IG6; додаток V. Частина 2.66	
340	Сукупний дохід за рік, усього	МСБО 1.7, 81A(a), IG6	
350	Пов'язаний із часткою меншості [неконтрольна частка]	МСБО 1.83(b)(i), IG6	
360	Віднесено на рахунок власників материнської компанії	МСБО 1.83(b)(ii), IG6	

4. Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів

4.1 Фінансові активи, утримувані для торгівлі

	Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Балансова сума
			Додаток V. Частина 1.27

				010
005	Деривативи			
010	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	МСБО 32.11, додаток V. Частина 1.44(b)	
030	у тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)	
040	у тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)	
050	у тому числі: нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)	
060	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)	
070	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)	
080	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)	
090	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)	
100	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)	
110	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)	
120	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)	
130	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)	
140	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)	
150	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)	
160	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)	
170	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)	
180	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)	Додаток V. Частина 1.42(f)	
190	ФІНАНСОВІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ТОРГІВЛІ	Додаток V. Частина 1.15(a)	МСФЗ 9. Додаток А	

4.2.1 Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	<i>Балансова сума</i>	<i>Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають</i>

				непрацюючі експозиції	
				Додаток V. Частина 1.27	Додаток V. Частина 2.69
				010	020
010	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11, додаток V. Частина 1.44(b)		
020	у тому числі: кредитні установи		Додаток V. Частина 1.42(c)		
030	у тому числі: інші фінансові корпорації		Додаток V. Частина 1.42(d)		
040	у тому числі: нефінансові корпорації		Додаток V. Частина 1.42(e)		
050	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31, 44(b)		
060	Центральні банки		Додаток V. Частина 1.42(a)		
070	Загальні уряди		Додаток V. Частина 1.42(b)		
080	Кредитні установи		Додаток V. Частина 1.42(c)		
090	Інші фінансові корпорації		Додаток V. Частина 1.42(d)		
100	Нефінансові корпорації		Додаток V. Частина 1.42(e)		
110	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32, 44(a)		
120	Центральні банки		Додаток V. Частина 1.42(a)		
130	Загальні уряди		Додаток V. Частина 1.42(b)		
140	Кредитні установи		Додаток V. Частина 1.42(c)		
150	Інші фінансові корпорації		Додаток V. Частина 1.42(d)		
160	Нефінансові корпорації		Додаток V. Частина 1.42(e)		
170	Домогосподарства		Додаток V. Частина 1.42(f)		
180	НЕТОРГОВЕЛЬНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ З ОBOB'ЯЗКОВИМ ВІДОБРАЖЕННЯМ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК		МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9.4.1.4		

4.2.2 Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	Референтні національні	МСФЗ, сумісні з референтними	Балансова сума	Накопичені від'ємні

		ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	національними ЗПБО	зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції	
				Додаток V. Частина 1.27	Додаток V. Частина 2.69
				010	020
010	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	МСБО 32.11		
020	у тому числі: оцінені за собівартістю		МСБО 39.46(c)		
030	у тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.38(c)		
040	у тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.38(d)		
050	у тому числі: нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.38(e)		
060	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)		
070	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)		
080	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)		
090	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)		
100	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)		
110	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)		
120	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)		
130	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)		
140	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)		
150	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)		
160	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)		
170	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)		
180	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)	Додаток V. Частина 1.42(f)		
190	ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ОБЛІКОВУВАНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (б)	МСФЗ 7.8(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5		

4.3.1. Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

[illegible]

[illegible][illegible]

[illegible]

4.5 Субординовані фінансові активи

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Балансова сума
				<i>Додаток V. Частина 1.27–28</i>
				010
010	Позики та аванси	<i>Додаток V. Частина 1.32</i>	<i>Додаток V. Частина 1.32</i>	
020	Боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.31</i>	<i>Додаток V. Частина 1.31</i>	
030	СУБОРДИНОВАНІ [ДЛЯ ЕМІТЕНТА] ФІНАНСОВІ АКТИВИ	<i>Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а); додаток V. Частина 2.78, 100</i>	<i>Додаток V. Частина 2.78, 100</i>	

4.6 Торговельні фінансові активи

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	Балансова сума
			<i>Додаток V. Частина 1.27–28</i>
			010
005	Деривативи	<i>РВК, додаток II; додаток V. Частина 1.17, частина 2.68</i>	
010	Інструменти власного капіталу	<i>ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5; додаток V. Частина 1.44(b)</i>	
020	у тому числі: ті, що не котируються		
030	у тому числі: кредитні установи	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>	
040	у тому числі: інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>	
050	у тому числі: нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>	
060	Боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.31, 44(b)</i>	
070	Центральні банки	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>	
080	Загальні уряди	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>	
090	Кредитні установи	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>	
100	Інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>	
110	Нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>	
120	Позики та аванси	<i>Додаток V. Частина 1.32, 44(a)</i>	
130	Центральні банки	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>	
140	Загальні уряди	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>	
150	Кредитні установи	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>	
160	Інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>	
170	Нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>	
180	Домогосподарства	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>	
190	ТОРГОВЕЛЬНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	<i>ДБОБ статті 32–33; додаток V. Частина 1.17</i>	

4.7 Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	Балансова сума	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції
			<i>Додаток V. Частина 1.27–28</i>	<i>Додаток V. Частина 2.69</i>

			010	021
010	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5; додаток V. Частина 1.44(b)		
020	у тому числі: ті, що не котируються			
030	у тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
040	у тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
050	у тому числі: нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
060	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)		
070	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
080	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
090	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
100	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
110	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
120	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)		
130	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
140	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
150	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
160	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
170	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
180	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)		
190	НЕТОРГОВЕЛЬНІ НЕДЕРИВАТИВНІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	ДБОБ стаття 36(2)		

4.8 Співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу

	<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	Фінансові активи, корисність яких не зменшена <i>Додаток V. Частина 1.34(d), частина 2.79</i>		Фінансові активи, корисність яких зменшена <i>Додаток V. Частина 2.79</i>						
		Балансова сума	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний	Балансова сума	Загальна балансова сума <i>Додаток V. Частина 1.34(d)</i>	Конкретні квоти для покриття кредитного ризику	Загальні квоти для покриття кредитного ризику, що впливає на балансову суму	Загальні квоти для покриття банківського ризику, що впливає на балансову суму	Накопичені часткові списання	Накопичені сукупні списання

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

4.10 Інші неторговельні недеривативні фінансові активи

[illegible]

5. Розподіл неторговельних позик та авансів за продуктами

5.1 Позики та аванси, крім тих, що утримуються для торгівлі, та торговельні активи з розподілом за продуктами

			Покликання	Загальна балансова сума	Балансова сума Додаток V. Частина 1.27–28					
					Центральні банки	Загальні уряди	Кредитні установи	Інші фінансові корпорації	Нефінансові корпорації	Домогосподарства
Додаток V. Частина 1.34	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(f)				
005	010	020	030	040	050	060				
За продуктами	010	До запитання [на вимогу] та з повідомленням у короткий строк [поточний рахунок]	Додаток V. Частина 2.85(a)							
	020	Борг за кредитною карткою	Додаток V. Частина 2.85(b)							
	030	Торгова дебіторська заборгованість	Додаток V. Частина 2.85(c)							
	040	Фінансова оренда	Додаток V. Частина 2.85(d)							
	050	Позики, що стали предметом зворотного репо	Додаток V. Частина 2.85(e)							
	060	Інші строкові позики	Додаток V. Частина 2.85(f)							
	070	Аванси, які не є позиками	Додаток V. Частина 2.85(g)							
	080	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)							
За забезпеченням	090	у тому числі: Позики,	Додаток V. Частина 2.86(a),							

	забезпечені нерухомим майном	87							
	100у тому числі: інші забезпечені позики	Додаток V. Частина 2.86(b), 87							
За призначенням	110у тому числі: споживчі кредити	Додаток V. Частина 2.88(a)							
	120у тому числі: кредитування для купівлі житла	Додаток V. Частина 2.88(b)							
За субординацією	130у тому числі: позики для фінансування проектів	Додаток V. Частина 2.89; стаття 147(8) РВК							

			Покликання	Загальна балансова сума	Балансова сума				
					Додаток V. Частина 1.27–28				
					Центральні банки	Загальні уряди	Кредитні установи	Інші фінансові корпорації	Не к
					Додаток V. Частина 1.34	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(d)
			005	010	020	030	040	050	
За продуктами	010	До запитання [на вимогу] та з повідомленням у короткий строк [поточний рахунок]	Додаток V. Частина 2.85(a)						
	020	Борг за кредитною карткою	Додаток V. Частина 2.85(b)						
	030	Торгова дебіторська заборгованість	Додаток V. Частина 2.85(c)						
	040	Фінансова оренда	Додаток V. Частина 2.85(d)						
	050	Позики, що стали предметом зворотного репо	Додаток V. Частина 2.85(e)						
	060	Інші строкові позики	Додаток V. Частина 2.85(f)						
	070	Аванси, які не є позиками	Додаток V. Частина 2.85(g)						
	080	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)						
За забезпеченням	090	у тому числі: Позики, забезпечені нерухомим майном	Додаток V. Частина 2.86(a), 87						
	100	у тому числі: інші забезпечені позики	Додаток V. Частина 2.86(b), 87						
За призначенням	110	у тому числі: споживчі кредити	Додаток V. Частина 2.88(a)						
	120	у тому числі: кредитування для купівлі житла	Додаток V. Частина 2.88(b)						
За субординацією	130	у тому числі: позики для фінансування проектів	Додаток V. Частина 2.89; стаття 147(8) РВК						

6. Розподіл неторговельних позик та авансів для нефінансових корпорацій за кодами NACE

6.1 Розподіл позик та авансів, крім тих, які отримують для торгівлі з нефінансовими корпораціями, за кодами NACE

		Покликання	Нефінансові корпорації					
			Додаток V. Частина 1.42(e), частина 2.91					
			Загальна балансова сума	у тому числі: позики та аванси зі зменшеною корисністю	У тому числі: непрацюючі		Накопичене зменшення корисності	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції
							у тому числі: дефолтні	
			Додаток V. Частина 1.34	Додаток V. Частина 2.93	Додаток V. Частина 2. 213–232	РВК, стаття 178; додаток V. Частина 2.237(b)	Додаток V. Частина 2.70– 71	Додаток V. Частина 2.69
			010	011	012	013	021	022
010	А. Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
020	В. Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
030	С. Виробництво	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
040	Д. Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
050	Е. Водопостачання	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
060	Ф. Будівництво	Регламент про статистичну класифікацію						

		економічної діяльності в ЄС (NACE)						
070	Г. Гуртова та роздрібна торгівля	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
080	Н. Транспортування та зберігання	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
090	І. Тимчасове розміщування й організація харчування	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
100	Ж. Інформація та зв'язок	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
105	К. Фінансова та страхова діяльність	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE), додаток V. Частина 2.92						
110	Л. Операції з нерухомим майном	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
120	М. Професійна, наукова та технічна діяльність	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
130	Н. Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						

140	О. Державне управління й оборона. обов'язкове соціальне страхування	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
150	Р. Освіта	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
160	Q. Послуги охорони здоров'я та соціальна робота	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
170	Р. Мистецтво, розваги та відпочинок	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
180	S. Інші послуги	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)						
190	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ	Додаток V. Частина 1.32, частина 2.90						

7. Фінансові активи, корисність яких зменшено та погашення яких прострочено

7.1 Фінансові активи, корисність яких зменшено та погашення яких прострочено

	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Балансова сума <i>Додаток V. Частина 1.27</i>								
		Активи без значного збільшення кредитного ризиків з моменту первісного визнання (стадія 1)			Активи зі значним збільшенням кредитного ризиків з моменту первісного визнання, але не кредитно знецінені (стадія 2)			Кредитно знецінені активи (стадія 3)		
		≤ 30 днів	> 30 днів	> 90 днів	≤ 30 днів	> 30 днів	> 90 днів	≤ 30 днів	> 30 днів	> 90 днів
			≤ 90 днів		≤ 90 днів		≤ 90 днів		≤ 90 днів	

220	Торгова дебіторська заборгованість	Додаток V. Частина 2.85(c)						
230	Фінансова оренда	Додаток V. Частина 2.85(d)						
240	Позики, що стали предметом зворотного репо	Додаток V. Частина 2.85(e)						
250	Інші строкові позики	Додаток V. Частина 2.85(f)						
260	Аванси, які не є позиками	Додаток V. Частина 2.85(g)						
270	у тому числі: Позики, забезпечені нерухомим майном	Додаток V. Частина 2.86(a), 87						
280	у тому числі: інші забезпечені позики	Додаток V. Частина 2.86(b), 87						
290	у тому числі: споживчі кредити	Додаток V. Частина 2.88(a)						
300	у тому числі: кредитування для купівлі житла	Додаток V. Частина 2.88(b)						
310	у тому числі: позики для фінансування проектів	Додаток V. Частина 2.89; стаття 147(8) РВК						

8. Розподіл фінансових зобов'язань

8.1 Розподіл фінансових зобов'язань за продуктами та за сектором контрагентів

				Балансова сума					Накопичені зміни у справедливій вартості через кредитний ризик	
				Додаток V. Частина 1.27–28						
				Утримувані для торгівлі	Обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Оцінені за амортизованою собівартістю	Торговельні	Оцінені за методом на основі собівартості		Облік хеджування
		МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	МСФЗ 7.8(e)(ii); МСФЗ 9, додаток А, МСФЗ 9.ВА.6–ВА.7, МСФЗ 9.6.7	МСФЗ 7.8(e)(i); МСФЗ 9.4.2.2, МСФЗ 9.4.3.5	МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1			МСФЗ 7.24А(a); МСФЗ 9.6	РВК стаття 33(1)(b), стаття 33(1)(c); додаток V, частина 2.101	
	Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля		Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6); МСБО 39.9, AG 14–15	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6); МСБО 39.9	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3), (6); МСБО 39.47	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3); додаток V. Частина 1.25	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3)	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6), (8)(1)(a)	РВК стаття 33(1)(b), стаття 33(1)(c); додаток V, частина 2.102	
			010	020	030	034	035	037	040	
010	Деривативи	РВК додаток II	МСФЗ 9.ВА.7(a)							
020	Короткі позиції		МСФЗ 9.ВА.7(b)							
030	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	МСБО 32.11							
040	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.31							
050	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9;	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9;							

		додаток V. Частина 1.36	додаток V. Частина 1.36							
060	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(а), 44(с)	Додаток V. Частина 1.42(а), 44(с)							
070	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1							
080	Депозити з узгодженим строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2							
090	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97							
100	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4							
110	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(б), 44(с)	Додаток V. Частина 1.42(б), 44(с)							
120	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1							
130	Депозити з узгодженим строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2							
140	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97							
150	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4							
160	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с),	Додаток V. Частина 1.42(с),							

		44(с)	44(с)							
170	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1							
180	Депозити з узгодженням строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2							
190	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97							
200	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4							
210	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d), 44(с)	Додаток V. Частина 1.42(d), 44(с)							
220	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1							
230	Депозити з узгодженням строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2							
240	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97							
250	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4							
260	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(с)	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(с)							
270	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1							

280	Депозити з узгодженим строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2							
290	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97							
300	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4							
310	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(c)	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(c)							
320	Поточні рахунки / депозити овернайт	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.1							
330	Депозити з узгодженим строком погашення	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.2							
340	Депозити, що підлягають погашенню на вимогу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.3; додаток V. Частина 2.97							
350	Договори репо	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9.4							
360	Випущені боргові цінні папери	Додаток V.1.37, частина 2.98	Додаток V. Частина 1.37, частина 2.98							
370	Депозитні сертифікати	Додаток V. Частина 2.98(a)	Додаток V. Частина 2.98(a)							
380	Забезпечені активами цінні папери	Стаття 4(61) РВК	Стаття 4(1) (61) РВК							
390	Облігації з покриттям	Стаття 129 РВК	Стаття 129 РВК							

8.2 Субординовані фінансові зобов'язання

				Балансова сума		
				Обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	За амортизованою вартістю	Оцінені за методом на основі собівартості
				<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	<i>МСФЗ 7.8(e)(i); МСФЗ 9.4.2.2, МСФЗ 9.4.3.5</i>	<i>МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1</i>
				<i>Референтні національні ЗПБО</i>	<i>Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (6); МСБО 39.9</i>	<i>Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3), (6); МСБО 39.47</i>
				010	020	030
010	Депозити	<i>ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36</i>	<i>ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36</i>			
020	Випущені боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.37</i>	<i>Додаток V. Частина 1.37</i>			
030	СУБОРДИНОВАНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	<i>Додаток V. Частина 2.99–100</i>	<i>Додаток V. Частина 2.99–100</i>			

9. Зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання

9.1.1 Позабалансові експозиції: Надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання

	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Номінальна сума позабалансових зобов'язань та фінансових гарантії у випадку зменшення корисності згідно з МСФЗ 9 <i>Додаток V, Частина 2.107–108, 118</i>			Резерви під позабалансові зобов'язання та фінансові гарантії у випадку зменшення корисності згідно з МСФЗ 9 <i>Додаток V, частина 2.106–109</i>			Інші зобов'язання, оцінені згідно з МСБО 37, та фінансові гарантії, оцінені згідно з МСФЗ 4		Зобов'язання та фінансові гарантії, оцінені за справедливою вартістю	
		Інструменти без значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання (стадія 1)	Інструменти зі значним збільшенням кредитного ризику з моменту первісного визнання, але не кредитно знецінені (Стадія 2)	Кредитно знецінені інструменти (Стадія 3)	Інструменти без значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання (стадія 1)	Інструменти зі значним збільшенням кредитного ризику з моменту первісного визнання, але не кредитно знецінені (Стадія 2)	Кредитно знецінені інструменти (Стадія 3)	Номінальна сума	Резерв	Номінальна сума	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі зобов'язання
		<i>МСФЗ 9.2.1(e),(g), МСФЗ 9.4.2.(c), МСФЗ 9.5.5, МСФЗ 9.B2.5; МСФЗ 7.35M</i>	<i>МСФЗ 9.2.1(e),(g), МСФЗ 9.4.2.(c), МСФЗ 9.5.5, МСФЗ 9.B2.5; МСФЗ 7.35M</i>	<i>МСФЗ 9.2.1(e),(g), МСФЗ 9.4.2.(c), МСФЗ 9.5.5, МСФЗ 9.B2.5; МСФЗ 7.35M</i>	<i>МСФЗ 9.2.1(e),(g), МСФЗ 9.4.2.(c), МСФЗ 9.5.5, МСФЗ 9.B2.5; МСФЗ 7.35H(a)</i>	<i>МСФЗ 9.2.1(e),(g), МСФЗ 9.4.2.(c), МСФЗ 9.5.5, МСФЗ 9.B2.5; МСФЗ 7.35H(b)(i)</i>	<i>МСФЗ 9.2.1(e),(g), МСФЗ 9.4.2.(c), МСФЗ 9.5.5, МСФЗ 9.B2.5; МСФЗ 7.35H(b)(ii)</i>	<i>МСБО 37, МСФЗ 9.2.1(e), МСФЗ 9.B2.5; МСФЗ 4; МСФЗ 4; додаток V.</i>	<i>МСБО 37, МСФЗ 9.2.1(e), МСФЗ 9.B2.5; МСФЗ 4; МСФЗ 4; Частина 2.106, 111</i>	<i>МСФЗ 9.2.3(a), 9.B2.5; додаток V, Частина 2.110, 118</i>	<i>Додаток V, Частина 2.69</i>

[illegible]

[illegible]

9.1 Позабалансові експозиції згідно з національними ЗПБО: Надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання

		<i>Референтні національні ЗПБО</i>	Номінальна сума	Резерви
			<i>РВК, додаток I; додаток V. Частина 2.118</i>	<i>РВК, додаток I; додаток V. Частина 2.11</i>
			010	020
010	Надані зобов'язання з кредитування	<i>РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.112, 113</i>		
021	у тому числі: непрацюючі	<i>Додаток V. Частина 2.117</i>		
030	Центральні банки	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>		
040	Загальні уряди	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>		
050	Кредитні установи	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>		
060	Інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>		
070	Нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>		
080	Домогосподарства	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>		
090	Надані фінансові гарантії	<i>РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(f), частина 2.112, 114</i>		
101	у тому числі: непрацюючі	<i>Додаток V. Частина 2.117</i>		
110	Центральні банки	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>		

120	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
130	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
140	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
150	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
160	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)		
170	Інші надані зобов'язання	РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.112, 115		
181	у тому числі: непрацюючі	Додаток V. Частина 2.117		
190	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)		
200	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)		
210	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)		
220	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)		
230	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)		
240	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)		

9.2 Отримані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання

			Максимальна сума гарантії, яка може бути врахована	Номінальна сума
		МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	МСФЗ 7.36(b); додаток V. Частина 2.119	Додаток V. Частина 2.119
		Референтні національні ЗПБО	Додаток V. Частина 2.119	Додаток V. Частина 2.119
			010	020
010	Отримані зобов'язання з кредитування	Додаток V. Частина 1.44(h), частина 2.102–103, 113	МСФЗ 9.2.1(g), .BCZ2.2; додаток V. Частина 1.44(h), частина 2.102–103, 113	
020	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)	
030	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)	
040	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)	
050	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)	
060	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)	
070	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)	Додаток V. Частина 1.42(f)	
080	Отримані фінансові гарантії	Додаток V. Частина 1.44(h),	МСФЗ 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, МСФЗ 8. Додаток	

		<i>частина 2.102–103, 114</i>	<i>А; МСФЗ 4 додаток А; додаток V. Частина 1.44(h), частина 2.102–103, 114</i>		
090	Центральні банки	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>		
100	Загальні уряди	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>		
110	Кредитні установи	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>		
120	Інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>		
130	Нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>		
140	Домогосподарства	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>		
150	Інші отримані зобов'язання	<i>Додаток V. Частина 1.44(h), частина 2.102–103, 115</i>	<i>Додаток V. Частина 1.44(h), частина 2.102–103, 115</i>		
160	Центральні банки	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>		
170	Загальні уряди	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>		
180	Кредитні установи	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(c)</i>		
190	Інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>		
200	Нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>		
210	Домогосподарства	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>		

				фінансові активи	методом на основі собівартості / за найнижчою оцінкою (за собівартістю або ринковою ціною — LOCOM)	фінансові зобов'язання	методом на основі витрат / за найнижчою оцінкою (за собівартістю або ринковою ціною — LOCOM)				
				<i>Додаток V. Частина 2.120, 131</i>		<i>МСФЗ 9.ВА.7(a); додаток V. Частина 2.120, 131</i>				<i>Додаток V. Частина 2.133–135</i>	<i>Додаток V. Частина 2.133–135</i>
		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>		<i>Додаток V. Частина 1.17, частина 2.120</i>	<i>Додаток V. Частина 2.124</i>	<i>Додаток V. Частина 1.25, частина 2.120</i>	<i>Додаток V. Частина 2.124</i>	<i>Додаток V. Частина 2.132</i>	<i>Додаток V. Частина 2.132</i>	<i>Додаток V. Частина 2.133–135</i>	<i>Додаток V. Частина 2.133–135</i>
				010	011	020	016	022	025	030	040
010	Процентна ставка	<i>Додаток V. Частина 2.129(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.129(a)</i>								
020	у тому числі: економічні хеджі	<i>Додаток V. Частина 2.137–139</i>	<i>Додаток V. Частина 2.137–139</i>								
030	Позабіржові опціони	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>								
040	Поза біржою, інше	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>								
050	Опціони на організованому ринку	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>								
060	Організований ринок, інше	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>	<i>Додаток V. Частина 2.136</i>								
070	Власний капітал	<i>Додаток V. Частина 2.129(b)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.129(b)</i>								
080	у тому числі: економічні хеджі	<i>Додаток V. Частина 2.137–139</i>	<i>Додаток V. Частина 2.137–139</i>								

090	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136	Додаток V. Частина 2.136								
100	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136	Додаток V. Частина 2.136								
110	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136	Додаток V. Частина 2.136								
120	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136	Додаток V. Частина 2.136								
130	Іноземна валюта та золото	Додаток V. Частина 2.129(с)	Додаток V. Частина 2.129(с)								
140	у тому числі: економічні хеджі	Додаток V. Частина 2.137– 139	Додаток V. Частина 2.137– 139								
150	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136	Додаток V. Частина 2.136								
160	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136	Додаток V. Частина 2.136								
170	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136	Додаток V. Частина 2.136								
180	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136	Додаток V. Частина 2.136								
190	Кредит	Додаток V. Частина 2.129(d)	Додаток V. Частина 2.129(d)								
195	у тому числі: економічні хеджі з використанням опціонів, оцінених за справедливою вартістю	Додаток V. Частина 2.140	МСФЗ 9.6.7.1; додаток V. Частина 2.140								
201	у тому числі: інші економічні хеджі	Додаток V. Частина 2.137– 140	Додаток V. Частина 2.137– 140								

210	Кредитні дефолтні свопи										
220	Опціони на кредитні спреди										
230	Свопи на сукупний дохід										
240	Інше										
250	Товар	<i>Додаток V. Частина 2.129(e)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.129(e)</i>								
260	у тому числі: економічні хеджі	<i>Додаток V. Частина 2.137– 139</i>	<i>Додаток V. Частина 2.137– 139</i>								
270	Інше	<i>Додаток V. Частина 2.129(f)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.129(f)</i>								
280	у тому числі: економічні хеджі	<i>Додаток V. Частина 2.137– 139</i>	<i>Додаток V. Частина 2.137– 139</i>								
290	ДЕРИВАТИВИ	<i>РВК, додаток II; додаток V. Частина 1.16(a)</i>	<i>МСФЗ 9. Додаток А</i>								
300	у тому числі: За межами фондової біржі — кредитні установи	<i>Додаток V. Частина 1.42(c), 44(e), частина 2.141(a), 142</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(c), 44(e), частина 2.141(a), 142</i>								
310	у тому числі: За межами фондової біржі — інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d), 44(e), частина 2.141(b)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(d), 44(e), частина 2.141(b)</i>								
320	у тому числі: За межами фондової біржі — решта	<i>Додаток V. Частина 1.44(e), частина 2.141(c)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.44(e), частина 2.141(c)</i>								

11. Облік хеджування

11.1 Деривативи — облік хеджування: Розподіл за типами ризиків та типами хеджів

	За продуктом або за типом ринку	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Балансова сума		Умовна сума	
			Активи	Зобов'язання	Сукупне хеджування	у тому числі: продані
			<i>МСФЗ 7.24A; додаток V. Частина 2.120, 131</i>	<i>МСФЗ 7.24A; додаток V. Частина 2.120, 131</i>	<i>Додаток V. Частина 2.133– 135</i>	<i>Додаток V. Частина 2.133– 135</i>
			010	020	030	040

010	Процентна ставка	Додаток V. Частина 2.129(a)				
020	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
030	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
040	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
050	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
060	Власний капітал	Додаток V. Частина 2.129(b)				
070	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
080	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
090	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
100	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
110	Іноземна валюта та золото	Додаток V. Частина 2.129(c)				
120	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
130	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
140	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
150	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
160	Кредит	Додаток V. Частина 2.129(d)				
170	Кредитні дефолтні свопи	Додаток V. Частина 2.136				
180	Опціони на кредитні спреди	Додаток V. Частина 2.136				
190	Свопи на сукупний дохід	Додаток V. Частина 2.136				
200	Інше	Додаток V. Частина 2.136				
210	Товар	Додаток V. Частина 2.129(e)				
220	Інше	Додаток V. Частина 2.129(f)				
230	ХЕДЖІ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	МСФЗ 7.24А; МСБО 39.86(a); МСФЗ 9.6.5.2(a)				
240	Процентна ставка	Додаток V. Частина 2.129(a)				
250	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				

260	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
270	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
280	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
290	Власний капітал	Додаток V. Частина 2.129(b)				
300	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
310	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
320	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
330	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
340	Іноземна валюта та золото	Додаток V. Частина 2.129(c)				
350	Позабіржові опціони	Додаток V. Частина 2.136				
360	Поза біржою, інше	Додаток V. Частина 2.136				
370	Опціони на організованому ринку	Додаток V. Частина 2.136				
380	Організований ринок, інше	Додаток V. Частина 2.136				
390	Кредит	Додаток V. Частина 2.129(d)				
400	Кредитні дефолтні свопи	Додаток V. Частина 2.136				
410	Опціони на кредитні спреди	Додаток V. Частина 2.136				
420	Свопи на сукупний дохід	Додаток V. Частина 2.136				
430	Інше	Додаток V. Частина 2.136				
440	Товар	Додаток V. Частина 2.129(e)				
450	Інше	Додаток V. Частина 2.129(f)				
460	ХЕДЖІ ПОТОКІВ ГРОШОВИХ КОШТІВ	МСФЗ 7.24А; МСБО 39.86(b); МСФЗ 9.6.5.2(b)				
470	ХЕДЖ ЧИСТИХ ІНВЕСТИЦІЙ В ІНОЗЕМНІ ОПЕРАЦІЇ	МСФЗ 7.24А; МСБО 39.86(c); МСФЗ 9.6.5.2(c)				
480	ПОРТФЕЛЬНІ ХЕДЖІ ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ, ОЦІНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	МСБО 39.71, 81А, 89А, АГ 114–132				

490	ПОРТФЕЛЬНІ ХЕДЖІ ПОТОКІВ ГРОШОВИХ КОШТІВ СТОСОВНО ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ	МСБО 39.71				
500	ДЕРИВАТИВИ — ОБЛІК ХЕДЖУВАННЯ	МСФЗ 7.24А; МСБО 39.9; МСФЗ 9.6.1				
510	у тому числі: За межами фондової біржі — кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с), 44(е), частина 2.141(а), 142				
520	у тому числі: За межами фондової біржі — інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(д), 44(е), частина 2.141(б)				
530	у тому числі: За межами фондової біржі — решта	Додаток V. Частина 1.44(е), частина 2.141(с)				

[illegible]

[illegible]

11.3 Недеривативні інструменти хеджування: Розподіл за обліковуваними портфелями та типами хеджів

		<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Балансова сума		
			Хедж справедливої вартості	Хедж потоків грошових коштів	Хедж чистих інвестицій в іноземні операції
			<i>Додаток V. Частина 2.145</i>	<i>Додаток V. Частина 2.145</i>	<i>Додаток V. Частина 2.145</i>
			010	020	030
010	Недеривативні фінансові активи	<i>МСФЗ 7.24A; МСФЗ 9.6.1; МСФЗ 9.6.2.2</i>			
020	у тому числі: Фінансові активи, утримувані для торгівлі	<i>МСФЗ 9. Додаток А</i>			
030	у тому числі: Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток	<i>МСФЗ 9.4.1.4; МСФЗ 7.8(a)(ii)</i>			

040	у тому числі: Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 9.4.1.5; МСФЗ 7.8(a)(i)			
050	Недеривативні фінансові зобов'язання	МСФЗ 7.24A; МСФЗ 9.6.1; МСФЗ 9.6.2.2			
060	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі	МСФЗ 9. Додаток А			
070	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	МСФЗ 9.4.2.1; МСФЗ 9.6.2.2			
080	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	МСФЗ 9.4.2.1; МСФЗ 9.6.2.2			

11.3.1 Недеривативні інструменти хеджування згідно з національними ЗПБО: з розподілом за обліковуваними портфелями

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	Балансова сума Додаток V. Частина 2.145
010	Недеривативні фінансові активи		
020	у тому числі: Торговельні фінансові активи	ДБОБ статті 32–33; додаток V. Частина 1.17	
030	у тому числі: Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток	ДБОБ стаття 36(2)	
040	у тому числі: Співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а), (8)	
050	у тому числі: Інші неторговельні недеривативні фінансові активи	ДБОБ стаття 37; Директива про бухгалтерський облік, стаття 12(7); додаток V. Частина 1.20	
060	Недеривативні фінансові зобов'язання		
070	у тому числі: Торговельні фінансові зобов'язання	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а), (3), (6)	
080	у тому числі: Неторговельні недеривативні фінансові зобов'язання, оцінені за методом на основі собівартості	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3)	

11.4 Хеджовані позиції у хеджах справедливої вартості

		МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Мікрохеджі	Мікрохеджі — хеджі чистих позицій	Корекції хеджів, застосовані до мікрохеджів		Макрохеджі
			Балансова сума	Активи або зобов’язання, включені до хеджу чистих позицій (до неттінгу)	Корекції хеджів, включені в балансову суму активів / зобов’язань	Залишкові корекції на припиненні мікрохеджі, у тому числі хеджі чистих позицій	Хеджовані позиції у портфельному хеджуванні процентного ризикy
		МСФЗ 7.24B(a), додаток V. Частина 2.146, 147	МСФЗ 9.6.6.1; МСФЗ 9.6.6.6; додаток V. Частина 2.147, 151	МСФЗ 7.24B(a) (ii); додаток V. Частина 2.148, 149	МСФЗ 7.24B(a) (v); додаток V. Частина 2.148, 150	МСФЗ 9.6.1.3; МСФЗ 9.6.6.1; додаток V. Частина 2.152	
		010	020	030	040	050	
	АКТИВИ						
010	(Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід)	МСФЗ 9.4.1.2A; МСФЗ 7.8(h); додаток V. Частина 2.146, 151					
020	Процентна ставка	Додаток V. Частина 2.129(a)					
030	Власний капітал	Додаток V. Частина 2.129(b)					
040	Іноземна валюта та золото	Додаток V. Частина 2.129(c)					
050	Кредит	Додаток V. Частина 2.129(d)					
060	Товар	Додаток V. Частина 2.129(e)					
070	Інше	Додаток V. Частина 2.129(f)					
080	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	МСФЗ 9.4.1.2A; МСФЗ 7.8(f); додаток V. Частина 2.146, 151					
090	Процентна ставка	Додаток V. Частина 2.129(a)					
100	Власний капітал	Додаток V. Частина 2.129(b)					
110	Іноземна валюта та золото	Додаток V. Частина 2.129(c)					
120	Кредит	Додаток V. Частина 2.129(d)					
130	Товар	Додаток V. Частина 2.129(e)					
140	Інше	Додаток V. Частина 2.129(f)					
	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ						
150	Фінансові зобов’язання, оцінені за	МСФЗ 9.4.2.1; МСФЗ 7.8(g); додаток V.					

	амортизованою вартістю	<i>Частина 2.146, 151</i>					
160	Процентна ставка	<i>Додаток V. Частина 2.129(a)</i>					
170	Власний капітал	<i>Додаток V. Частина 2.129(b)</i>					
180	Іноземна валюта та золото	<i>Додаток V. Частина 2.129(c)</i>					
190	Кредит	<i>Додаток V. Частина 2.129(d)</i>					
200	Товар	<i>Додаток V. Частина 2.129(e)</i>					
210	Інше	<i>Додаток V. Частина 2.129(f)</i>					

12.0 Рух квот для покриття кредитних збитків та зменшення корисності інструментів власного капіталу згідно з національними ЗПБО

[illegible]

[illegible]

12.1 Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків

[illegible]

080	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)													
090	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)													
100	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)													
110	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)													
120	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)													
130	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)													
140	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)													
160	у тому числі: сукупно оцінені квоти	МСФЗ 9.B5.5.1– B5.5.6; додаток V. Частина 2.158													
170	у тому числі: індивідуально оцінені квоти	МСФЗ 9.B5.5.1– B5.5.6; додаток V. Частина 2.158													
180	Квоти для покриття боргових інструментів зі значним збільшенням кредитного ризику з моменту первісного визнання, але не кредитно знецінені (стадія 2)	МСФЗ 9.5.5.3													
190	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)													
200	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)													
210	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)													
220	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)													
230	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)													
240	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)													
250	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)													
260	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)													
270	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)													

[illegible]

[illegible]

12.2 Перенесення між стадіями зменшення корисності (відображення бруutto-основи)

		<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Валова балансова сума / номінальна сума <i>Додаток V. Частина 1.34, частина 2.118, 167, 170</i>					
			Переходи між стадією 1 та стадією 2		Переходи між стадією 2 та стадією 3		Переходи між стадією 1 та стадією 3	
			До стадії 2 зі стадії 1	До стадії 1 зі стадії 2	До стадії 3 зі стадії 2	До стадії 2 зі стадії 3	До стадії 3 зі стадії 1	До стадії 1 зі стадії 3
			<i>Додаток V. Частина 2.168–169</i>					
			010	020	030	040	050	060
010	Боргові цінні папери	<i>Додаток V. Частина 1.31, 44(b)</i>						
020	Центральні банки	<i>Додаток V. Частина 1.42(a)</i>						
030	Загальні уряди	<i>Додаток V. Частина 1.42(b)</i>						

040	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)						
050	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)						
060	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)						
070	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)						
080	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)						
090	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)						
100	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)						
110	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)						
120	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)						
130	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)						
140	Сукупні боргові інструменти							
150	Надані зобов'язання та фінансові гарантії	МСФЗ 9.2.1/(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5						

13. Отримані забезпечення та гарантії

13.1 Розподіл забезпечень і гарантій за позиками та авансами, крім тих, що утримуються для торгівлі

	Гарантії та забезпечення			Максимальна сума забезпечення або гарантії, яка може бути врахована <i>Додаток V. Частина 2.171–172, 174</i>								
		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Позики, забезпечені нерухомим майном	Інші забезпечені позики				Отримані фінансові гарантії			
						Житлове нерухоме майно	Комерційне нерухоме майно	Грошові кошти, депозити, [випущені боргові цінні папери]		Рухоме майно	Пайові та боргові цінні папери	Решта
		<i>МСФЗ 7.36(b)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(b) (i)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(b) (ii)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(b) (iii)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(b) (iv)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.173(c)</i>			
			010	020	030	031	032	041	050			
010	Позики та аванси	<i>Додаток V. Частина 1.32, 44(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.32, 44(a)</i>									
020	у тому числі: Інші фінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(d)</i>									
030	у тому числі: Нефінансові корпорації	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(e)</i>									
035	у тому числі: Малі та середні підприємства (МСП)	<i>МСП стаття 1 2(a)</i>	<i>МСП стаття 1 2(a)</i>									
036	у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для малих і середніх підприємств	<i>МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix</i>	<i>МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix</i>									

037	у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП	<i>Додаток V. Частина 2.239ix</i>	<i>Додаток V. Частина 2.239ix</i>							
040	у тому числі: Домогосподарства	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>							
050	у тому числі: Кредитування для купівлі житла	<i>Додаток V. Частина 2.88(b)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.88(b)</i>							
060	у тому числі: Споживчий кредит	<i>Додаток V. Частина 2.88(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.88(a)</i>							

13.2.1 Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння протягом періоду [утримуване станом на референтну дату]

				Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння протягом періоду [утримуване станом на референтну дату] <i>(Додаток V. Частина 2.175)</i>				
							У тому числі: Необоротні активи, що утримуються для продажу <i>(МСФЗ 5.38; додаток V. Частина 2.7)</i>	
				Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума	Накопичені від’ємні зміни	Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума
		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	<i>Додаток V. Частина 2.175i</i>	<i>Додаток V. Частина 1.27– 28</i>	<i>Додаток V. Частина 2.175ii</i>	<i>Додаток V. Частина 2.175i</i>	<i>Додаток V. Частина 1.27– 28</i>
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	Основні засоби		<i>МСБО 16.6</i>					
0020	Крім основних засобів		<i>МСФЗ 7.38(a)</i>					
0030	Житлове нерухоме майно	<i>Додаток V. Частина 2.173(a)</i>	<i>МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(a)</i>					

0040	Комерційне нерухоме майно	Додаток V. Частина 2.173(a)	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(a)					
0050	Рухоме майно	Додаток V. Частина 2.173(b) (ii)	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b) (ii)					
0060	Пайові та боргові цінні папери	Додаток V. Частина 2.173(b) (iii)	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b) (iii)					
0070	Інше	Додаток V. Частина 2.173(b) (iv)	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b) (iv)					
0080	Усього							

13.3.1 Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, накопичене

		Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, накопичене (Додаток V. Частина 2.176)						
							У тому числі: Необоротні активи, що утримуються для продажу (МСФЗ 5.38; додаток V. Частина 2.7)	
				Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума	Накопичені від'ємні зміни	Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума
		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Додаток V. Частина 2.175i	Додаток V. Частина 1.27– 28	Додаток V. Частина 2.175ii	Додаток V. Частина 2.175i	Додаток V. Частина 1.27– 28
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	Основні засоби		МСБО 16.6					
0020	Крім основних засобів		МСФЗ 7.38(a)					
0030	Житлове нерухоме майно	Додаток V. Частина 2.173(a)	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(a)					
0040	Комерційне нерухоме майно	Додаток V. Частина 2.173(a)	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(a)					
0050	Рухоме майно	Додаток V. Частина 2.173(b) (ii)	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b) (ii)					
0060	Пайові та боргові цінні папери	Додаток V. Частина 2.173(b) (iii)	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b) (iii)					

0070	Інше	Додаток V. Частина 2.173(b) (iv)	МСФЗ 7.38(a), додаток V. Частина 2.173(b) (iv)					
0080	Усього							

14. Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Ієрархія справедливої вартості МСФЗ 13.93(b)			Зміна у справедливій вартості за період Додаток V. Частина 2.178		Накопичені зміни у справедливій вартості до оподаткування Додаток V. Частина 2.179		
				Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Рівень 2	Рівень 3	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
				МСФЗ 13.76	МСФЗ 13.81	МСФЗ 13.86	МСФЗ 13.81	МСФЗ 13.86, 93(f)	МСФЗ 13.76	МСФЗ 13.81	МСФЗ 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
	АКТИВИ										
010	Фінансові активи, утримувані для торгівлі		МСФЗ 7.8(a) (ii); МСФЗ 9. Додаток А								
020	Деривативи		МСФЗ 9. Додаток А								
030	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11,								
040	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31								
050	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32								
051	Торговельні фінансові активи	ДБОБ статті 32–33; додаток V. Частина 1.17									
052	Деривативи	РВК додаток II; додаток V. Частина 1.17									
053	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33; додаток 2. Частина 2.4–5									
054	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31									
055	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32									
056	Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 9.4.1.4; МСФЗ 7.8(a) (ii)								

[illegible]

[illegible]

15. Припинення визнання та фінансові зобов'язання, пов'язані з переданими фінансовими активами

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

16. Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки

16.1 Процентний дохід та процентні витрати з розподілом за інструментами та за сектором контрагентів

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Поточний період	
				Дохід	Витрати
				<i>Додаток V. Частина 2.187, 189</i>	<i>Додаток V. Частина 2.188, 190</i>
				010	020
010	Деривативи — торгівля	<i>РВК, додаток II; додаток V. Частина 2.193</i>	<i>МСФЗ 9. Додаток А, .ВА.1,</i>		

			.ВА.6; додаток V. Частина 2.193		
015	у тому числі: процентний дохід від деривативів в економічних хеджах	Додаток V. Частина 2.193	Додаток V. Частина 2.193		
020	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)		
030	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)		
040	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)		
050	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)		
060	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)		
070	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)		
080	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)		
090	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)		
100	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)		
110	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)		
120	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)		
130	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)		
140	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)	Додаток V. Частина 1.42(f)		
141	у тому числі: кредитування для купівлі житла	Додаток V. Частина 2.88(b), 194i	Додаток V. Частина 2.88(b), 194i		
142	у тому числі: споживчі кредити	Додаток V. Частина 2.88(a), 194i	Додаток V. Частина 2.88(a), 194i		
150	Інші активи	Додаток V. Частина 1.51	Додаток V. Частина 2.5		
160	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
170	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)		
180	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)		
190	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)		
200	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)		

210	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)		
220	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)	Додаток V. Частина 1.42(f)		
230	Випущені боргові цінні папери	Додаток V.1.37	Додаток V. Частина 1.37		
240	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.32–34, частина 2.191	Додаток V. Частина 1.32–34, частина 2.191		
250	Деривативи — облік хеджування, процентний ризик	Додаток V. Частина 2.192	Додаток V. Частина 2.192		
260	Інші зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	Додаток V. Частина 1.38–41		
270	ПРОЦЕНТИ	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (1), (2)	МСБО 1.97		
280	у тому числі: процентний дохід від кредитно знецінених фінансових активів		МСФЗ 9.5.4.1; .B5.4.7; додаток V. Частина 2.194		
290	у тому числі: проценти з оренди	Додаток V. Частина 2.194ii	МСФЗ 16.38(a), 49, додаток V. Частина 2.194ii		

16.2 Чисті прибутки або збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Поточний період
				Додаток V. Частина 2.195–196
				010
010	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	Додаток V. Частина 1.28	
020	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.31	
030	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	Додаток V. Частина 1.32	
040	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
050	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	Додаток V. Частина 1.37	
060	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	Додаток V. Частина 1.38–41	

070	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ПРИПИНЕННЯ ВИЗНАННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, НЕ ОЦІНЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (6); додаток V. Частина 2.45	Додаток V. Частина 2.45	

16.3 Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, та від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за інструментами

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Поточний період
				Додаток V. Частина 2.197–198
				010
010	Деривативи		МСФЗ 9. Додаток А, .ВА.1, .ВА.7(а)	
015	у тому числі: Економічні хеджі з використанням опціонів, оцінених за справедливою вартістю		МСФЗ 9.6.7.1; МСФЗ 7.9(d); додаток V. Частина 2.199	
020	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11	
030	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31	
040	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32	
050	Короткі позиції		МСФЗ 9.ВА.7(b)	
060	Депозити		ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
070	Випущені боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.37	
080	Інші фінансові зобов’язання		Додаток V. Частина 1.38–41	
090	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ’ЯЗАНЬ, УТРИМУВАНИХ ДЛЯ ТОРГІВЛІ		МСФЗ 9. Додаток А, .ВА.6; МСФЗ 7.20(a)(i)	
095	у тому числі: прибутки та збитки, зумовлені перекласифікацією активів, оцінених за амортизованою вартістю		МСФЗ 9.5.6.2; додаток V. Частина 2.199	
100	Деривативи	РВК додаток II		
110	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		
120	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		

130	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		
140	Короткі позиції			
150	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
160	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37		
170	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41		
180	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД НЕТОРГОВЕЛЬНИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (б); додаток V. Частина 1.17		

16.4 Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, та від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за ризиками

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Поточний період
				010
010	Процентні інструменти та пов'язані деривативи		Додаток V. Частина 2.200(a)	
020	Інструменти власного капіталу та пов'язані деривативи		Додаток V. Частина 2.200(b)	
030	Торгівля валютою та деривативи, пов'язані з іноземною валютою та золотом		Додаток V. Частина 2.200(c)	
040	Інструменти кредитного ризику та пов'язані деривативи		Додаток V. Частина 2.200(d)	
050	Деривативи, пов'язані з товарами		Додаток V. Частина 2.200(e)	
060	Інше		Додаток V. Частина 2.200(f)	
070	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, УТРИМУВАНИХ ДЛЯ ТОРГІВЛІ	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (б)	МСФЗ 7.20(a)(i)	
080	Процентні інструменти та пов'язані деривативи	Додаток V. Частина 2.200(a)		
090	Інструменти власного капіталу та пов'язані деривативи	Додаток V. Частина 2.200(b)		
100	Торгівля валютою та деривативи, пов'язані з іноземною валютою та золотом	Додаток V. Частина 2.200(c)		
110	Інструменти кредитного ризику та пов'язані деривативи	Додаток V. Частина 2.200(d)		
120	Деривативи, пов'язані з товарами	Додаток V. Частина 2.200(e)		

130	Інше	Додаток V. Частина 2.200(f)		
140	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД НЕТОРГОВЕЛЬНИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (б)		

16.4.1 Прибутки або збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Поточний період
				<i>Додаток V. Частина 2.201</i>
				010
020	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11	
030	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31	
040	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32	
090	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД НЕТОРГОВЕЛЬНИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ З ОБОВ'ЯЗКОВИМ ВІДОБРАЖЕННЯМ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК		МСФЗ 7.20(a)(i)	
100	у тому числі: прибутки та збитки, зумовлені перекласифікацією активів, оцінених за амортизованою вартістю		МСФЗ 9.6.5.2; додаток V. Частина 2.202	

16.5 Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Поточний період	Зміни у справедливій вартості через кредитний ризик
				<i>Додаток V. Частина 2.203</i>	<i>Додаток V. Частина 2.203</i>
				010	020
010	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	МСБО 32.11		
020	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.31		
030	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	Додаток V. Частина 1.32		
040	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		

050	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	Додаток V. Частина 1.37		
060	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	Додаток V. Частина 1.38–41		
070	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ОБЛІКОВУВАНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)	МСФЗ 7.20(a) (i)		
071	у тому числі: чисті прибутки або (-) збитки після відображення в обліку фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток для цілей хеджування		МСФЗ 9.6.7; МСФЗ 7.24G(b); додаток V. Частина 2.204		
072	у тому числі: чисті прибутки або (-) збитки після відображення в обліку фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток для цілей хеджування		МСФЗ 9.6.7; МСФЗ 7.20(a) (i); додаток V. Частина 2.204		
080	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5			
090	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31			
100	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32			
110	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36			
120	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37			
130	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41			
140	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД НЕТОРГОВЕЛЬНИХ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)			

16.6 Прибутки або збитки від обліку хеджування

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i> <i>Додаток V. Частина 2.207</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Поточний період
				<i>Додаток V. Частина 2.205</i>
				010
010	Справедлива вартість змін в інструментах хеджування [включно з припиненням]	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6), (8)(a)	МСФЗ 7.24A(c); МСФЗ 7.24C(b)(vi)	
020	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій, зумовлені хеджуванням ризику	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6), (8)(a)	МСФЗ 9.6.3.7; 6.5.8; .B6.4.1; МСФЗ 7.24B(a)(iv); МСФЗ 7.24C(b)(vi); додаток V. Частина 2.206	
030	Неефективність прибутків або збитків від хеджів грошових потоків	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6), (8)(a)	МСФЗ 7.24C(b)ii; МСФЗ 7.24C(b)(vi)	
040	Неефективність прибутків або збитків від хеджів чистих інвестицій в іноземні операції	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a)	МСФЗ 7.24C(b)(ii); МСФЗ 7.24C(b)(vi)	
050	ЧИСТІ ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ОБЛІКУ ХЕДЖУВАННЯ	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6), (8)(a)		

16.7 Зменшення корисності нефінансових активів

	<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Поточний період		
			Донарахування	Сторнування	Накопичене зменшення корисності
			<i>Додаток V. Частина 2.208</i>	<i>Додаток V. Частина 2.208</i>	
			010	020	040
060	Зменшення або (-) відновлення корисності інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	ДБОБ стаття 27. 43 Вертикальна структура (13)–(14)	МСБО 28.40–		
070	Дочірні установи		МСФЗ 10, додаток A		
080	Спільні підприємства		МСБО 28.3		
090	Асоційовані компанії		МСБО 28.3		

100	Зменшення або (-) відновлення корисності нефінансових активів		МСБО 36.126(a), (b)			
110	Основні засоби	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 16.73(e) (v–vi)			
120	Інвестиційне майно	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 40.79(d) (v)			
130	Гудвіл	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 36.10b; МСБО 36.88–99, 124; МСФЗ 3, додаток B67(d)(v)			
140	Інші нематеріальні активи	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (9)	МСБО 38.118(e)(iv)(v)			
145	Інше		МСБО 36.126(a), (b)			
150	УСЬОГО					

16.8 Інші адміністративні витрати

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Поточний період
				Витрати
				0010
0010	Витрати на інформаційні технології	Додаток V. Частина 2.208i	Додаток V. Частина 2.208i	
0020	ІТ-аутсорсинг	Додаток V. Частина 2.208i–208ii	Додаток V. Частина 2.208i–208ii	
0030	ІТ-витрати, крім витрати на ІТ-аутсорсинг	Додаток V. Частина 2.208i	Додаток V. Частина 2.208i	
0040	Податки та збори (інші)	Додаток V. Частина 2.208iii	Додаток V. Частина 2.208iii	
0050	Консультаційні та професійні послуги	Додаток V. Частина 2.208iv	Додаток V. Частина 2.208iv	
0060	Реклама, маркетинг та комунікація	Додаток V. Частина 2.208v	Додаток V. Частина 2.208v	
0070	Витрати, пов’язані з кредитним ризиком	Додаток V. Частина 2.208vi	Додаток V. Частина 2.208vi	
0080	Витрати на судові провадження, не покриті з резервів	Додаток V. Частина 2.208vii	Додаток V. Частина 2.208vii	
0090	Витрати на нерухомість	Додаток V. Частина 2.208viii	Додаток V. Частина 2.208viii	

0100	Орендні витрати	Додаток V. Частина 2.208ix	Додаток V. Частина 2.208ix	
0110	Інші адміністративні витрати — решта	Додаток V. Частина 2.208x	Додаток V. Частина 2.208x	
0120	ІНШІ АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ			

17. Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК: Баланс

17.1 Активи

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Периметр консолідації для цілей бухгалтерського обліку [балансова сума]
				Додаток V. Частина 1.27– 28, частина 2.209
				010
010	Готівкові кошти, касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання	Стаття 4 ДБОБ. Активи (1)	МСБО 1.54 (i)	
020	Готівка в касі	Додаток V. Частина 2.1	Додаток V. Частина 2.1	
030	Касові залишки в центральних банках	Стаття 13(2) ДБОБ; додаток V. Частина 2.2	Додаток V. Частина 2.2	
040	Інші депозити до запитання	Додаток V. Частина 2.3	Додаток V. Частина 2.3	
050	Фінансові активи, утримувані для торгівлі	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (5); МСБО 39.9	МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9. Додаток А	
060	Деривативи	РВК додаток II	МСФЗ 9. Додаток А	
070	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	МСБО 32.11	
080	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.24, 26	Додаток V. Частина 1.31	
090	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.24, 27	Додаток V. Частина 1.32	
091	Торговельні фінансові активи	ДБОБ статті 32–33; додаток V. Частина 1.17		
092	Деривативи	РВК додаток II;		

		додаток V. Частина 1.17		
093	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		
094	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
095	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		
096	Неторговельні фінансові активи з обов’язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 9.4.1.4	
097	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11	
098	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31	
099	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32	
100	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (а), (б)	МСФЗ 7.8(а)(і); МСФЗ 9.4.1.5	
110	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11; ЄЦБ/2013/33; додаток 2. Частина 2.4–5	
120	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.31	
130	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	Додаток V. Частина 1.32	
141	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		МСФЗ 7.8(н); МСФЗ 9.4.1.2А	
142	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11	
143	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31	
144	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32	
171	Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток	ДБОБ стаття 36(2)		
172	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		
173	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
174	Позики та аванси	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (а), (4)(б); додаток V. Частина 1.32		
175	Співвідношення неторговельних недеривативних	Директива про бухгалтерський облік,		

	фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу	стаття 8(1)(а), (8)		
176	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		
177	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
178	Позики та аванси	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а), (4)(b); додаток V. Частина 1.32		
181	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю		МСФЗ 7.8(f); МСФЗ 9.4.1.2	
182	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31	
183	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32	
231	Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості	Стаття 35 ДБОБ; статті 6(1)(i) та стаття 8(2) Директиви про бухгалтерський облік; додаток V. Частина 1.18, 19		
380	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		
232	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
233	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		
234	Інші неторговельні недеривативні фінансові активи	ДБОБ стаття 37; Директива про бухгалтерський облік, стаття 12(7); додаток V. Частина 1.20		
235	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5		
236	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31		
237	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32		
240	Деривативи— облік хеджування	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а), (6), (8);	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.22	

		МСБО 39.9; додаток V. Частина 1.22		
250	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(5), (6); МСБО 39.89A (a)	МСБО 39.89A(a); МСФЗ 9.6.5.8	
260	Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	ДБОБ, стаття 4. Активи (7)–(8); 210 Директива про бухгалтерський облік, стаття 2(2); додаток V. Частина 1.21, частина 2.4, 210	МСБО 1.54(e); додаток V. Частина 1.21, частина 2.4, 210	
270	Активи за договорами перестрахування та страхування	Додаток V. Частина 2.211	МСФЗ 4.IG20.(b)–(c); додаток V. Частина 2.211	
280	Матеріальні активи	Стаття 4 ДБОБ. Активи (10)		
290	Нематеріальні активи	Стаття 4 ДБОБ. Активи (9); стаття 4(1)(115) РВК	МСБО 1.54(c); РВК стаття 4(1)(115)	
300	Гудвіл	Стаття 4 ДБОБ. Активи (9); стаття 4(1)(113) РВК	МСФЗ 3.В67(d); стаття 4(1)(113) РВК	
310	Інші нематеріальні активи	Стаття 4 ДБОБ. Активи (9)	МСБО 38.8, 118	
320	Податкові активи		МСБО 1.54(n–o)	
330	Поточні податкові активи		МСБО 1.54(n); МСБО 12.5	
340	Відстрочені податкові активи	Директива про бухгалтерський облік, стаття 17(1) (f); стаття 4(1)(106) РВК	МСБО 1.54(o); МСБО 12.5; стаття 4(1)(106) РВК	
350	Інші активи	Додаток V. Частина 2.5, 6	Додаток V. Частина 2.5	
360	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу		МСБО 1.54(j); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.6	
365	(-) Дисконтти для торговельних активів, оцінених за справедливою вартістю	Додаток V. Частина 1.29		
370	СУКУПНІ АКТИВИ	Стаття 4 ДБОБ. Активи	МСБО 1.9(a), IG 6	

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Периметр консолідації для цілей бухгалтерського обліку [номінальна сума]
				Додаток V. Частина 2.118, 209
				010
010	Надані зобов'язання з кредитування	РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.112, 113	РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.102–105, 113, 116	
020	Надані фінансові гарантії	РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(f), частина 2.112, 114	МСФЗ 4 додаток A; РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(f), частина 2.102–105, 114, 116	
030	Інші надані зобов'язання	РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.112, 115	РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.102–105, 115, 116	
040	ПОЗАБАЛАНСОВІ ЕКСПОЗИЦІЇ			

17.3 Зобов'язання та власний капітал

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Периметр консолідації для цілей бухгалтерського обліку [балансова сума]
				Додаток V. Частина 1.27–28, частина 2.209
				010
010	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі		МСФЗ 7.8 (e) (ii); МСФЗ 9.BA.6	
020	Деривативи		МСФЗ 9. Додаток A; МСФЗ 9.4.2.1(a); МСФЗ 9.BA.7(a)	
030	Короткі позиції		МСФЗ 9.BA.7(b)	
040	Депозити		ЄЦБ/2013/33 додаток 2.	

			Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
050	Випущені боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.37	
060	Інші фінансові зобов'язання		Додаток V. Частина 1.38–41	
061	Торговельні фінансові зобов'язання	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а),(3),(6)		
062	Деривативи	РВК додаток II; додаток V. Частина 1.25, 27		
063	Короткі позиції			
064	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
065	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37		
066	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41		
070	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а), (6); МСБО 39.9	МСФЗ 7.8 (e) (i); МСФЗ 9.4.2.2	
080	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
090	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	Додаток V. Частина 1.37	
100	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	Додаток V. Частина 1.38–41	
110	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3), (6); МСБО 39.47	МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1	
120	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.30	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
130	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.37	
140	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.32–34	Додаток V. Частина 1.38–41	
141	Неторговельні недеривативні фінансові зобов'язання, оцінені за методом на основі собівартості	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3)		
142	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2.		

		Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
143	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37		
144	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41		
150	Деривативи— облік хеджування	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(а), (6), (8)(а); додаток V. Частина 1.26	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.26	
160	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(5), (6); додаток V. Частина 2.8; МСБО 39.89А(б)	МСБО 39.89А(б), МСФЗ 9.6.5.8	
170	Зобов'язання за договорами страхування та перестрахування	Додаток V. Частина 2.212	МСФЗ 4.1G20(а); додаток V. Частина 2.212	
180	Резерви	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (6)	МСБО 37.10; МСБО 1.54(1)	
190	Податкові зобов'язання		МСБО 1.54(п–о)	
200	Поточні податкові зобов'язання		МСБО 1.54(п); МСБО 12.5	
210	Відстрочені податкові зобов'язання	Директива про бухгалтерський облік, стаття 17(1)(f); стаття 4(1)(108) РВК	МСБО 1.54(о); МСБО 12.5; стаття 4(1)(108) РВК	
220	Акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимогу		МСБО 32 ІЕ 33; Тлумачення КТМСФЗ 2; додаток V. Частина 2.12	
230	Інші зобов'язання	Додаток V. Частина 2.13	Додаток V. Частина 2.13	
240	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу		МСБО 1.54(р); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.14	
245	Дисконти для торговельних зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Додаток V. Частина 1.29		
250	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		МСБО 1.9(б); ІГ 6	
260	Капітал	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (9), стаття 22 ДБОБ	МСБО 1.54(г), стаття 22 ДБОБ	
270	Премії за акціями	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (10); стаття 4(124) РВК	МСБО 1.78(е); стаття 4(1)(124) РВК	
280	Випущені інструменти власного капіталу, крім капіталу	Додаток V. Частина 2.18–19	Додаток V. Частина 2.18–19	

290	Інші власні кошти	Додаток V. Частина 2.20	МСФЗ 2.10; додаток V. Частина 2.20	
300	Накопичений інший сукупний дохід	РВК стаття 4(1)(100)	РВК стаття 4(1)(100)	
310	Нерозподілений прибуток	РВК стаття 4(1)(123)	РВК стаття 4(1)(123)	
320	Резерви переоцінки	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (12)	МСФЗ 1.33, D5–D8	
325	Резерви, оцінені за справедливою вартістю	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a)		
330	Інші резерви	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (11)–(13)	МСБО 1.54; МСБО 1.78 e)	
335	Різниці в результаті першої консолідації	Директива про бухгалтерський облік, стаття 24(3)(c)		
340	(-) Казначейські акції	Директива про бухгалтерський облік, додаток III, додаток III, «Активи» D(III)(2); ДБОБ, стаття 4 «Активи» (12); додаток V. Частина 2.20	МСБО 1.79(a) (vi); МСБО 32.33–34, AG 14, AG 36; додаток V. Частина 2.28	
350	Прибуток або збиток, який відносять на рахунок власників материнської компанії	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (14)	МСФЗ 10.B94	
360	(-) Проміжні дивіденди	РВК, стаття 26 (2)	МСБО 32.35	
370	Частки меншості [неконтрольні частки]	Директива про бухгалтерський облік, стаття 24(4)	МСБО 1.54(q); МСФЗ 10.22, .B94	
380	СУКУПНИЙ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		МСБО 1.9(c), IG 6	
390	СУКУПНИЙ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА СУКУПНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання	МСБО 1.IG6	

[illegible]

[illegible]

18.1 Притоки та відтоки непрацюючих експозицій — позики та аванси з розподілом за секторами контрагентів

				Валова балансова сума позик та авансів	
				Притоки непрацюючих експозицій	(-) Відтоки від непрацюючих експозицій
				0010	0020
			МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Додаток V. Частина 2.213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	Додаток V. Частина 2.213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi
		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля		Додаток V. Частина 2.213–216, 224–234, 239i–239iii, 239vi	Додаток V. Частина 2.213–216, 224–234, 239i, 239iv–239vi
0010	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)		
0020	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)		
0030	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)		
0040	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)		
0050	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)		
0060	У тому числі: Малі та середні підприємства	МСП стаття 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a)		

0070	У тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для малих і середніх підприємств	<i>МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239vii (a), 239ix</i>	<i>МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239vii (a), 239ix</i>		
0080	У тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП	<i>Додаток V. Частина 2.239vii(a), 239ix</i>	<i>Додаток V. Частина 2.239vii(a), 239ix</i>		
0090	У тому числі: Позики, забезпечені комерційним нерухомим майном	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 239vii (b)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 239vii (b)</i>		
0100	Домогосподарства	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>		
0110	У тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 239vii (b)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 239vii (b)</i>		
0120	У тому числі: Споживчий кредит	<i>Додаток V. Частина 2.88(a), 239vii(c)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.88(a), 239vii(c)</i>		
0130	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ, КРІМ ТИХ, ЩО УТРИМУЮТЬСЯ ДЛЯ ТОРГІВЛІ, ТА КРІМ ТОРГОВЕЛЬНИХ	<i>Додаток V. Частина 2.217</i>	<i>Додаток V. Частина 2.217</i>		
0140	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ		<i>Додаток V. Частина 2.220</i>		
0150	СУКУПНІ ПРИТОКИ / ВІДТОКИ				

19. Інформація про експозиції з поступками

			Валова балансова сума / номінальна сума експозицій із поступками											Накопичене зменшення корисності, накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик та резерви					Максимальна сума забезпечення або гарантії, яка може бути врахована Додаток V. Частина 2.119																																													
				Працюючі експозиції з поступками					Непрацюючі експозиції з поступками							Працюючі експозиції з поступками — накопичені зменшення корисності та резерви	Непрацюючі експозиції з поступками — накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик та резерви				Отримане забезпечення та отримані фінансові гарантії																																											
					Інструменти зміненими умовами	з	Регіональні	у тому числі: Працюючі експозиції, які стали предметом поступки, перебувають на пробанції та раніше були класифіковані як непрацюючі		Інструменти зміненими умовами	з	Регіональні	у тому числі: Дефолтні	у тому числі: Зі зменшеною корисністю			у тому числі: Поступка стосовно експозицій, які до застосування поступки були непрацюючими		корисності та резерви		Інструменти зміненими умовами	Регіональні	Отримане забезпечення експозицій поступками	Фінансові гарантії, отримані стосовно експозицій із поступками																																								
																									010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	175	180	185																				
																																													Додаток V. Частина 1.34, частина 2.118, 240–245, 251–258	Додаток V. Частина 1.34, частина 2.256, 259–262	Додаток V. Частина 2.241(a), 266	Додаток V. Частина 2.241(b), 265–266	Додаток V. Частина 2.256(b), 261	Додаток V. Частина 2.259–263	Додаток V. Частина 2.241(a), 266	Додаток V. Частина 2.241(b), 265–266	Стаття 178 РВК; додаток V. Частина 2.264(b)	МСФЗ 9.5.5.1; МСФЗ 9. Додаток А; Частина 2.264(a)	Додаток V. Частина 2.231, 252(a), 263	Додаток V. Частина 2.267	Додаток V. Частина 2.207	Додаток V. Частина 2.207	Додаток V. Частина 2.241(a), 267	Додаток V. Частина 2.241(b), 267	Додаток V. Частина 2.268	Додаток V. Частина 2.268	Додаток V. Частина 2.268	Додаток V. Частина 2.268
МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Додаток V. Частина 1.34, частина 2.118, 240–245, 251–258	Додаток V. Частина 1.34, частина 2.256, 259–262	Додаток V. Частина 2.241(a), 266	Додаток V. Частина 2.241(b), 265–266	Додаток V. Частина 2.256(b), 261	Додаток V. Частина 2.259–263	Додаток V. Частина 2.241(a), 266	Додаток V. Частина 2.241(b), 265–266	Стаття 178 РВК; додаток V. Частина 2.264(b)	МСФЗ 9.5.5.1; МСФЗ 9. Додаток А; Частина 2.264(a)	Додаток V. Частина 2.231, 252(a), 263	Додаток V. Частина 2.267	Додаток V. Частина 2.207	Додаток V. Частина 2.207	Додаток V. Частина 2.241(a), 267	Додаток V. Частина 2.241(b), 267	Додаток V. Частина 2.268	Додаток V. Частина 2.268	Додаток V. Частина 2.268	Додаток V. Частина 2.268																																												
																					Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля		Додаток V. Частина 1.34, частина 2.118, 240–245, 251–255	Додаток V. Частина 2.256, 259–262	Додаток V. Частина 2.241(a), 266	Додаток V. Частина 2.241(b), 265–266	Додаток V. Частина 2.256(b), 261	Додаток V. Частина 2.259–263	Додаток V. Частина 2.241(a), 266	Додаток V. Частина 2.241(b), 265–266	Стаття 178 РВК; додаток V. Частина 2.264(b)	Стаття 4(95) РВК; додаток V. Частина 2.264(a)	Додаток V. Частина 2.231, 252(a), 263	Додаток V. Частина 2.267	Додаток V. Частина 2.207	Додаток V. Частина 2.207	Додаток V. Частина 2.241(a), 267	Додаток V. Частина 2.241(b), 267	Додаток V. Частина 2.268	Додаток V. Частина 2.268	Додаток V. Частина 2.268	Додаток V. Частина 2.268																						

005	Касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання	Стаття 13(2) ДБОБ; додаток V. Частина 2.2, 3	Додаток V. Частина 2.2, 3																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															

186	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)
191	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)
192	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)
193	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)
194	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)
195	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)
196	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)
900	У тому числі: Малі та середні підприємства	МСП стаття 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a)
903	У тому числі: Позики, забезпечені комерційним нерухомим майном	Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 234i (a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 234i (a)
197	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)	Додаток V. Частина 1.42(f)
910	У тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном	Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 234i (a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 234i (a)
913	У тому числі: Споживчий кредит	Додаток V. Частина 2.88(a), 234i (b)	Додаток V. Частина 2.88(a), 234i (b)
201	БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ, ОЦНЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД АБО ЧЕРЕЗ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗІ ЗМЕНШЕНОЮ КОРИСНІСТЮ	Додаток V. Частина 2.249(b)	Додаток V. Частина 2.249(b)
211	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)
212	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)
213	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)
214	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)
215	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)
216	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)
221	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)
222	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)
223	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)
224	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)
225	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)
226	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)
920	У тому числі: Малі та середні підприємства	МСП стаття 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a)
923	У тому числі: Позики, забезпечені комерційним нерухомим майном	Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 234i (a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 234i (a)
227	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(f)	Додаток V. Частина 1.42(f)
930	У тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном	Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 234i (a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87, 234i (a)
933	У тому числі: Споживчий кредит	Додаток V. Частина 2.88(a), 234i (b)	Додаток V. Частина 2.88(a), 234i (b)
231	БОРГОВІ ІНСТРУМЕНТИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЛІШЕ ЗА СОБИВАРТІСТЮ ЧИ РИНКОВОЮ ЦІНОЮ (ЛОСОМ) АБО ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК ЧИ ЧЕРЕЗ ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗІ ЗМЕНШЕНОЮ КОРИСНІСТЮ	Додаток V. Частина 2.249	Додаток V. Частина 2.249

[illegible]

20. Географічний розподіл

20.1 Географічний розподіл активів за місцем здійснення діяльності

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Балансова сума	
				Додаток V. Частина 1.27–28	
				Внутрішня діяльність	Зовнішня діяльність
				Додаток V. Частина 2.270	Додаток V. Частина 2.270
				010	020
010	Готівкові кошти, касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання	Стаття 4 ДБОБ. Активи (1)	МСБО 1.54 (i)		
020	Готівка в касі	Додаток V. Частина 2.1	Додаток V. Частина 2.1		
030	Касові залишки в центральних банках	Стаття 13(2) ДБОБ; додаток V. Частина 2.2	Додаток V. Частина 2.2		
040	Інші депозити до запитання	Додаток V. Частина 2.3	Додаток V. Частина 2.3		
050	Фінансові активи, утримувані для торгівлі	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (5); МСБО 39.9	МСФЗ 9. Додаток А		
060	Деривативи	РВК додаток II	МСФЗ 9. Додаток А		
070	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	МСБО 32.11		
080	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.24, 26	Додаток V. Частина 1.31		
090	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.24, 27	Додаток V. Частина 1.32		

091	Торговельні фінансові активи	ДБОБ статті 32–33; додаток V. Частина 1.17			
092	Деривативи	РВК додаток II; додаток V. Частина 1.17, 27			
093	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5			
094	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31			
095	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32			
096	Неторговельні фінансові активи з обов’язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.8(a)(ii); МСФЗ 9.4.1.4		
097	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11		
098	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31		
099	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32		
100	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (b)	МСФЗ 7.8(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5		
110	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11; ЄЦБ/2013/33; додаток 2. Частина 2.4–5		
120	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.31		
130	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	Додаток V. Частина 1.32		
141	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		МСФЗ 7.8(h); МСФЗ 9.4.1.2A		
142	Інструменти власного капіталу		МСБО 32.11		
143	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31		
144	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32		
171	Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за	ДБОБ стаття 36(2)			

	справедливою вартістю через прибуток або збиток				
172	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5			
173	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31			
174	Позики та аванси	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (4)(b); додаток V. Частина 1.32			
175	Співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (8)			
176	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5			
177	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31			
178	Позики та аванси	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (4)(b); додаток V. Частина 1.32			
181	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю		МСФЗ 7.8(f); МСФЗ 9.4.1.2		
182	Боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.31		
183	Позики та аванси		Додаток V. Частина 1.32		
231	Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості	Стаття 35 ДБОБ; статті 6(1)(i) та стаття 8(2) Директиви про бухгалтерський облік; додаток V. Частина 1.18, 19			
330	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5			
232	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31			

233	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32			
234	Інші неторговельні недеривативні фінансові активи	ДБОБ стаття 37; Директива про бухгалтерський облік, стаття 12(7); додаток V. Частина 1.20			
235	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5			
236	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31			
237	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32			
240	Деривативи— облік хеджування	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (6), (8); МСБО 39.9; додаток V. Частина 1.22	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.22		
250	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(5), (6); МСБО 39.89A (a)	МСБО 39.89A(a); МСФЗ 9.6.5.8		
260	Матеріальні активи	Стаття 4 ДБОБ. Активи (10)			
270	Нематеріальні активи	Стаття 4 ДБОБ. Активи (9); стаття 4(1)(115) РВК	МСБО 1.54(c); РВК стаття 4(1) (115)		
280	Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	ДБОБ, стаття 4 «Активи» (7)– (8); Директива про бухгалтерський облік, стаття 2(2); додаток V. Частина 1.21, частина 2.4	МСБО 1.54(e); додаток V. Частина 1.21, частина 2.4		
290	Податкові активи		МСБО 1.54(n–o)		
300	Інші активи	Додаток V. Частина 2.5, 6	Додаток V. Частина 2.5		
310	Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу		МСБО 1.54(j); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.7		
315	(-) Дисконти для торговельних	Додаток V. Частина 1.29			

	активів, оцінених за справедливою вартістю				
320	АКТИВИ	Стаття 4 ДБОБ. Активи	МСБО 1.9(a), IG 6		

20.2 Географічний розподіл зобов'язань за місцем здійснення діяльності

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Балансова сума	
				Додаток V. Частина 1.27–28	
				Внутрішня діяльність	Зовнішня діяльність
				Додаток V. Частина 2.270	Додаток V. Частина 2.270
				010	020
010	Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі		МСФЗ 7.8 (e) (ii); МСФЗ 9.ВА.6		
020	Деривативи		МСФЗ 9. Додаток А; МСФЗ 9.4.2.1(a); МСФЗ 9.ВА.7(a)		
030	Короткі позиції		МСФЗ 9.ВА7(b)		
040	Депозити		ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
050	Випущені боргові цінні папери		Додаток V. Частина 1.37		
060	Інші фінансові зобов'язання		Додаток V. Частина 1.38–41		
061	Торговельні фінансові зобов'язання	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a),(3),(6)			
062	Деривативи	РВК додаток II; додаток V. Частина 1.25			
063	Короткі позиції				
064	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36			
065	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37			
066	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41			
070	Фінансові зобов'язання, обліковувані за	Директива про бухгалтерський облік,	МСФЗ 7.8 (e)(i); МСФЗ 9.4.2.2		

	справедливою вартістю через прибуток або збиток	стаття 8(1) (а), (6); МСБО 39.9			
080	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
090	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	Додаток V. Частина 1.37		
100	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	Додаток V. Частина 1.38–41		
110	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3), (6); МСБО 39.47	МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1		
120	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.30	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36		
130	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.37		
140	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.32–34	Додаток V. Частина 1.38–41		
141	Неторговельні недеривативні фінансові зобов'язання, оцінені за методом на основі собівартості	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3)			
142	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36			
143	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37			
144	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41			
150	Деривативи — облік хеджування	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (а), (6), (8)(а); додаток V. Частина 1.26	МСФЗ 9.6.2.1; додаток V. Частина 1.26		
160	Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному хеджуванні процентного ризику	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(5), (6); додаток V. Частина 2.8; МСБО 39.89A(b)	МСБО 39.89A(b), МСФЗ 9.6.5.8		

170	Резерви	Стаття 4 ДБОБ. Зобов'язання (6)	МСБО 37.10; МСБО 1.54(l)		
180	Податкові зобов'язання		МСБО 1.54(n-o)		
190	Акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимогу		МСБО 32 IE 33; Тлумачення КТМСФЗ 2; додаток V. Частина 2.12		
200	Інші зобов'язання	Додаток V. Частина 2.13	Додаток V. Частина 2.13		
210	Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу		МСБО 1.54(p); МСФЗ 5.38, додаток V. Частина 2.14		
215	Дисконти для торговельних зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Додаток V. Частина 1.29			
220	ЗОВОВ'ЯЗАННЯ		МСБО 1.9(b); IG 6		

20.3 Географічний розподіл позицій звіту про прибутки або збитки за місцем здійснення діяльності

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Поточний період	
				Внутрішня діяльність	Зовнішня діяльність
				Додаток V. Частина 2.270	Додаток V. Частина 2.270
				010	020
010	Процентний дохід	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (1); додаток V. Частина 2.31	МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31		
020	(Процентні витрати)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (2); додаток V. Частина 2.31	МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31		
030	(Витрати на акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимог)		Тлумачення КТМСФЗ 2.11		
040	Дохід у вигляді дивідендів	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (3); додаток V. Частина 2.40	Додаток V. Частина 2.40		

050	Дохід у вигляді плат і комісій	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (4)	МСФЗ 7.20(c)		
060	(Витрати у вигляді плат і комісій)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (5)	МСФЗ 7.20(c)		
070	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)	Додаток V. Частина 2.45		
080	Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)	МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.43, 46		
083	Прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 9.5.7.1		
085	Чисті прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів і зобов'язань	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)			
090	Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.5.7.1; додаток V. Частина 2.44		
095	Чисті прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів і зобов'язань	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)			
100	Чисті прибутки або (-) збитки від обліку хеджування	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1)(a), (6), (8)	Додаток V. Частина 2.47–48		
110	Чисті курсові різниці [прибуток або (-) збиток]	Стаття 39 ДБОБ	МСБО 21.28, 52(a)		
120	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна			

	визначення інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	структура (13)–(14); додаток V. Частина 2.56			
130	Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визначення нефінансових активів		МСБО 1.34		
140	Інші операційні доходи	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (7); додаток V. Частина 2.314–316	Додаток V. Частина 2.314–316		
150	(Інші операційні витрати)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (10); додаток V. Частина 2.314–316	Додаток V. Частина 2.314–316		
155	ЧИСТИЙ СУКУПНИЙ ОПЕРАЦІЙНИЙ ДОХІД				
160	(Адміністративні витрати)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (8)			
170	(Амортизація)		МСБО 1.102, 104		
171	Чисті прибутки або (-) збитки, зафіксовані за результатами змін		МСФЗ 9.5.4.3, МСФЗ 9 додаток A; додаток V. Частина 2.49		
175	(Збільшення або (-) зменшення фонду на покриття загальних банківських ризиків, нетто)	Стаття 38.2 ДБОБ			
180	(Формування або (-) розформування резервів)		МСБО 37.59, 84; МСБО 1.98(b)(f)(g)		
190	(Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, оцінених не за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	Статті 35–37 ДБОБ, додаток V. Частина 2.52, 53	МСФЗ 7.20(a)(viii); додаток V. Частина 2.51, 53		
200	(Знецінення або (-) сторнування знецінення інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії)	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (13)–(14)	МСБО 28.40–43		

210	(Зменшення або (-) відновлення корисності нефінансових активів)		МСБО 36.126(a) (b)		
220	Від'ємний гудвіл, визнаний у прибутках або збитках	Директива про бухгалтерський облік, стаття 24(3) (f)	МСФЗ 3. Додаток B64(n)(i)		
230	Частка прибутку або (-) збитку з інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (13)–(14)	Додаток V. Частина 2.54		
240	Прибуток або (-) збиток від необоротних активів та груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу, який не кваліфікують як припинення діяльності		МСФЗ 5.37; додаток V. Частина 2.55		
250	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ВІД БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ДО ОПОДАТКУВАННЯ		МСБО 1.102, IG 6; МСБО 5.33 A		
260	(Податкові витрати або (-) доходи, пов'язані з прибутком або збитком від безперервної діяльності)	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (15)	МСБО 1.82(d); МСБО 12.77		
270	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ВІД БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПІСЛЯ ОПОДАТКУВАННЯ	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (16)	МСБО 1, IG 6		
275	Надзвичайний прибуток або (-) збиток після оподаткування	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (21)			
280	Прибуток або (-) збиток від припиненої діяльності після оподаткування		МСБО 1.82(ea); МСФЗ 5.33(a), 5.33 A; додаток V. Частина 2.56		
290	ПРИБУТОК АБО (-) ЗБИТОК ЗА ФІНАНСОВИЙ РІК	Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (23)	МСБО 1.81A(a)		

20.4 Географічний розподіл активів за резидентством контрагента

Країна резидентства контрагента:

				Загальна балансова сума					Накопичене зменшення корисності	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого знають непрацюючі експозиції	
					У тому числі: утримувані для торгівлі або торговельні	у тому числі: фінансові активи зі зменшеною корисністю	У тому числі: предмет поступки	У тому числі: непрацюючі			
											у тому числі: дефолтні
		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Додаток V. Частина 1.34, частина 2.271, 275	Додаток V. Частина 1.15(a), 16(a), 17, частина 2.273	Додаток V. Частина 2.273	Додаток V. Частина 2.275	Додаток V. Частина 2.275	РВК, стаття 178; додаток V. Частина 2.237(b)	Додаток V. Частина 2.274	Додаток V. Частина 2.274
				010	011	012	022	025	026	031	040
010	Деривативи	РВК додаток II; додаток V. Частина 2.272	МСФЗ 9 додаток А, додаток V. Частина 2.272								
020	У тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)								
030	У тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)								
040	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5; додаток V. Частина 1.44(b)	МСБО 32.11								

050	У тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)								
060	У тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)								
070	У тому числі: нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)								
080	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)	Додаток V. Частина 1.31, 44(b)								
090	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)								
100	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)								
110	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)								
120	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)								
130	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)								
140	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)	Додаток V. Частина 1.32, 44(a)								
150	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(a)	Додаток V. Частина 1.42(a)								
160	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(b)	Додаток V. Частина 1.42(b)								
170	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(c)	Додаток V. Частина 1.42(c)								
180	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(d)	Додаток V. Частина 1.42(d)								
190	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(e)	Додаток V. Частина 1.42(e)								
200	У тому числі: Малі та середні підприємства	МСП стаття 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a)								

210	У тому числі: Позики, забезпечені комерційним нерухомим майном	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87</i>	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87</i>								
220	Домогосподарства	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(f)</i>								
230	У тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87</i>	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87</i>								
240	У тому числі: Споживчий кредит	<i>Додаток V. Частина 2.88(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.88(a)</i>								

20.5 Географічний розподіл позабалансових експозицій за резидентством контрагента

Країна резидентства контрагента:

				Номинальна сума	У тому числі: предмет поступки	У тому числі: непрацюючі		Резерви під надані зобов'язання та гарантії
							у тому числі: дефолтні	
		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	<i>Додаток V. Частина 2.118, 271</i>	<i>Додаток V. Частина 2.240– 258</i>	<i>Додаток V. Частина 2.275</i>	<i>РВК, стаття 178; додаток V. Частина 2.237(b)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.276</i>
				010	022	025	026	030
010	Надані зобов'язання з кредитування	<i>РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.112, 113</i>	<i>РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.102– 105, 113, 116</i>					
020	Надані фінансові гарантії	<i>РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(f),</i>	<i>МСФЗ 4 додаток A; РВК додаток I; додаток V.</i>					

		<i>частина 2.112, 114</i>	<i>Частина 1.44(f), частина 2.102–105, 114, 116</i>					
030	Інші надані зобов'язання	<i>РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.112, 115</i>	<i>РВК додаток I; додаток V. Частина 1.44(g), частина 2.102–105, 115, 116</i>					

20.6 Географічний розподіл зобов'язань за резидентством контрагента

Країна резидентства контрагента:

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Балансова сума
				Додаток V. Частина 1.27–28, 2.271
				010
010	Деривативи	РВК, додаток II; додаток V. Частина 1.24(а), 25, 26, 44(е), частина 2.272	МСФЗ 9 додаток А, додаток V. Частина 1.44(е), частина 2.272	
020	У тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с)	Додаток V. Частина 1.42(с)	
030	У тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(д)	Додаток V. Частина 1.42(д)	
040	Короткі позиції	Додаток V. Частина 1.44(д)	МСФЗ 9.ВА7(б); додаток V. Частина 1.44(д)	
050	У тому числі: кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с)	Додаток V. Частина 1.42(с)	
060	У тому числі: інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(д)	Додаток V. Частина 1.42(д)	
070	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	
080	Центральні банки	Додаток V. Частина 1.42(а)	Додаток V. Частина 1.42(а)	
090	Загальні уряди	Додаток V. Частина 1.42(б)	Додаток V. Частина 1.42(б)	
100	Кредитні установи	Додаток V. Частина 1.42(с)	Додаток V. Частина 1.42(с)	
110	Інші фінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(д)	Додаток V. Частина 1.42(д)	
120	Нефінансові корпорації	Додаток V. Частина 1.42(е)	Додаток V. Частина 1.42(е)	
130	Домогосподарства	Додаток V. Частина 1.42(ф)	Додаток V. Частина 1.42(ф)	

20.7.1 Географічний розподіл за резидентством контрагента стосовно позик та авансів, крім тих, які отримують для торгівлі з нефінансовими корпораціями, за кодами NACE

Країна резидентства контрагента:

		Покликання	Нефінансові корпорації				
			Додаток V. Частина 2.271, 277				
			Загальна балансова сума	у тому числі:	У тому числі:	Накопичене зменшення корисності	Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції
				позики та аванси зі зменшеною корисністю	непрацюючі		
			Додаток V. Частина 1.34, частина 2.275	Додаток V. Частина 2.273	Додаток V. Частина 2.275	Додаток V. Частина 2.274	Додаток V. Частина 2.274
			010	011	012	021	022
010	А. Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
020	В. Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
030	С. Виробництво	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
040	Д. Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
050	Е. Водопостачання	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
060	Ф. Будівництво	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					

070	Г. Гуртова та роздрібна торгівля	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
080	Н. Транспортування та зберігання	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
090	І. Тимчасове розміщування й організація харчування	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
100	Ж. Інформація та зв'язок	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
105	К. Фінансова та страхова діяльність	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
110	Л. Операції з нерухомим майном	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
120	М. Професійна, наукова та технічна діяльність	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
130	Н. Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
140	О. Державне управління й оборона. обов'язкове соціальне страхування	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					

		діяльності в ЄС (NACE)					
150	P. Освіта	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
160	Q. Послуги охорони здоров'я та соціальна робота	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
170	R. Мистецтво, розваги та відпочинок	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
180	S. Інші послуги	Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)					
190	ПОЗИКИ ТА АВАНСИ	Додаток V. Частина 1.32					

21. **Матеріальні та нематеріальні активи: активи, які є предметом операційної оренди**

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Балансова сума
				Додаток V. Частина 2.278– 279
				010
010	Основні засоби		МСБО 16.6; МСБО 1.54(a)	
020	Модель переоцінювання		МСБО 17.49; МСБО 16.31, 73(a) (d)	
030	Модель витрат		МСБО 17.49; МСБО 16.30, 73(a) (d)	
040	Інвестиційне майно		МСБО 40.IN5; МСБО 1.54(b)	
050	Модель справедливої вартості		МСБО 17.49; МСБО 40.33–55, 76	
060	Модель витрат		МСБО 17.49; МСБО 40.56, 79(c)	
070	Інші нематеріальні активи	Стаття 4 ДБОБ. Активи (9)	МСБО 38.8, 118	
080	Модель переоцінювання		МСБО 17.49; МСБО 38.75-87, 124(a)(ii)	

090	Модель витрат	МСБО 17.49; МСБО 38.74	

22. Функції послуг управління активами, зберігання та інших послуг

22.1 Дохід у вигляді плат і комісій із розподілом за видами діяльності

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Поточний період
		Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (4), (5)	МСФЗ 7.20(c)	Додаток V. Частина 2.280
010	Дохід у вигляді плат і комісій		Додаток V. Частина 2.281–284	
020	Цінні папери			
030	Емісії	Додаток V. Частина 2.284(a)	Додаток V. Частина 2.284(a)	
040	Розпорядження на переказ	Додаток V. Частина 2.284(b)	Додаток V. Частина 2.284(b)	
050	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно цінних паперів	Додаток V. Частина 2.284(c)	Додаток V. Частина 2.284(c)	
051	Корпоративні фінанси			
052	Консультації з питань злиттів і поглинань	Додаток V. Частина 2.284 (e)	Додаток V. Частина 2.284 (e)	
053	Казначейські послуги	Додаток V. Частина 2.284(f)	Додаток V. Частина 2.284(f)	
054	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно діяльності з корпоративного фінансування	Додаток V. Частина 2.284(g)	Додаток V. Частина 2.284(g)	
055	Платні консультації	Додаток V. Частина 2.284(h)	Додаток V. Частина 2.284(h)	
060	Кліринг і розрахунки	Додаток V. Частина 2.284(i)	Додаток V. Частина 2.284(i)	
070	Управління активами	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(a)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(a)	
080	Зберігання [за типами клієнтів]	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(b)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(b)	
090	Колективні інвестиції			
100	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно послуг зберігання			
110	Центральні адміністративні послуги щодо колективних інвестицій	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(c)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(c)	
120	Фідучіарні операції	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(d)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(d)	
131	Платіжні послуги	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	

132	Поточні рахунки	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
133	Кредитні картки	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
134	Платежі з використанням дебетових карток та інших карток	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
135	Передачі та інші платіжні доручення	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
136	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно платіжних послуг	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
140	Ресурси клієнта, які розподілено, але управління якими не здійснюється [за типами продуктів]	Додаток V. Частина 2.284(l); 285(f)	Додаток V. Частина 2.284(l); 285(f)	
150	Колективні інвестиції			
160	Страхові продукти			
170	Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно ресурсів клієнта, які розподілено, але управління якими не здійснюється			
180	Структуровані фінанси	Додаток V. Частина 2.284(n)	Додаток V. Частина 2.284(n)	
190	Діяльність із обслуговування позик	Додаток V. Частина 2.284(o)	Додаток V. Частина 2.284(o)	
200	Надані зобов'язання з кредитування	Додаток V. Частина 2.284(p)	МСФЗ 9.4.2.1 (c)(ii); додаток V. Частина 2.284(p)	
210	Надані фінансові гарантії	Додаток V. Частина 2.284(p)	МСФЗ 9.4.2.1 (c)(ii); додаток V. Частина 2.284(p)	
211	Надані позики	Додаток V. Частина 2.284(r)	Додаток V. Частина 2.284(r)	
213	Іноземна валюта	Додаток V. Частина 2.284(s)	Додаток V. Частина 2.284(s)	
214	Товари	Додаток V. Частина 2.284(t)	Додаток V. Частина 2.284(t)	
220	Інший дохід у вигляді плат і комісій	Додаток V. Частина 2.284(u)	Додаток V. Частина 2.284(u)	
230	(Витрати у вигляді плат і комісій)		Додаток V. Частина 2.281–284	
235	(Цінні папери)	Додаток V. Частина 2.284(d)	Додаток V. Частина 2.284(d)	
240	(Кліринг і розрахунки)	Додаток V. Частина 2.284(i)	Додаток V. Частина 2.284(i)	
245	(Управління активами)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(a)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285(a)	
250	(Зберігання)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285 (b)	Додаток V. Частина 2.284(j); 285 (b)	

255	(Платіжні послуги)	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	Додаток V. Частина 2.284(k), 285(e)	
256	(у тому числі: Кредитні, дебетові та інші картки)			
260	(Діяльність із обслуговування позик)	Додаток V. Частина 2.284(o)	Додаток V. Частина 2.284(o)	
270	(Отримані зобов'язання з кредитування)	Додаток V. Частина 2.284(q)	Додаток V. Частина 2.284(q)	
280	(Отримані фінансові гарантії)	Додаток V. Частина 2.284(q)	Додаток V. Частина 2.284(q)	
281	(Зовнішній розподіл продуктів)	Додаток V. Частина 2.284(m)	Додаток V. Частина 2.284(m)	
282	(Іноземна валюта)	Додаток V. Частина 2.284(s)	Додаток V. Частина 2.284(s)	
290	(Інші витрати у вигляді плат і комісій)	Додаток V. Частина 2.284(u)	Додаток V. Частина 2.284(u)	

22.2 Активи, залучені для цілей наданих послуг

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Сума активів, залучених для надання послуг
				<i>Додаток V. Частина 2.285(g)</i>
				010
010	Управління активами [за типами клієнтів]	Додаток V. Частина 2.285(a)	Додаток V. Частина 2.285(a)	
020	Колективні інвестиції			
030	Пенсійні фонди			
040	Портфелі клієнтів, якими управляють на дискреційній основі			
050	Інші суб'єкти інвестицій			
060	Активи на зберіганні [за типами клієнтів]	Додаток V. Частина 2.285(b)	Додаток V. Частина 2.285(b)	
070	Колективні інвестиції			
080	Інше			
090	У тому числі: доручені іншим суб'єктам			
100	Центральні адміністративні послуги щодо колективних інвестицій	Додаток V. Частина 2.285(c)	Додаток V. Частина 2.285(c)	
110	Фідучіарні операції	Додаток V. Частина 2.285(d)	Додаток V. Частина 2.285(d)	

120	Платіжні послуги	<i>Додаток V. Частина 2.285(e)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.285(e)</i>	
130	Ресурси клієнта, які розподілено, але управління якими не здійснюється [за типами продуктів]	<i>Додаток V. Частина 2.285(f)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.285(f)</i>	
140	Колективні інвестиції			
150	Страхові продукти			
160	Інше			

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

24. Позики та аванси: Потоки непрацюючих експозицій, зменшення корисності і списань із кінця минулого фінансового року.

24.1 Позики та аванси: Притоки та відтоки непрацюючих експозицій

			Загальна балансова сума (Додаток V. Частина 1.34)						
			Непрацюючі експозиції — позики та аванси						
			у тому числі: Домогосподарства		у тому числі: Нефінансові корпорації				
					у тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном		у тому числі: Малі та середні підприємства		у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП
								у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості	
	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Додаток V. Частина 1.32, 34, частина 2.213– 216, 223–239	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(a)	МСП 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix		Додаток V. Частина 2.239ix
Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля		Додаток V. Частина 1.32, 34, частина 2.213– 216, 223–239	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(a)	МСП 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix		Додаток V. Частина 2.239ix

				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Баланс на початку періоду	Додаток V. Частина 2.328	Додаток V. Частина 2.328							
0020	Притоки	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0030	Притік, зумовлений переведенням із класу «працюючих» до класу «з поступкою»	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0040	Притік, зумовлений переведенням із класу «працюючих» до класу «з поступкою»	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0050	у тому числі: такі, які раніше були класифіковані як працюючі експозиції, що стали предметом поступки та перебувають на пробації, та які до того були класифіковані як непрацюючі	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)							
0060	Притік унаслідок купівлі експозицій	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329	Додаток V. Частина 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							

0070	Притік унаслідок нарахування процентів	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 329(a)	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 329(a)							
0080	Притік з інших причин	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 329(c)	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 329(c)							
0090	У тому числі: Притік більше одного разу	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 330(a)	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 330(a)							
0100	У тому числі: Притік експозицій, наданих протягом останніх 24 місяців	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 330(b)	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 330(b)							
0110	У тому числі: Притік витрат, наданих протягом періоду	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 330(b)	Додаток V. Частина 2.239іі, 239ііі, 239vі, 330(b)							
0120	Відтоки	Додаток V. Частина 2.239ііі– 239v, 331, 332	Додаток V. Частина 2.239ііі– 239v, 331, 332							
0130	Відтік, зумовлений переведенням із класу «з поступкою» до класу «працюючих»	Додаток V. Частина 2.239ііі– 239v(a), 331, 332	Додаток V. Частина 2.239ііі– 239v(a), 331, 332							
0140	Відтік, зумовлений переведенням із класу «з поступкою» до класу «працюючих»	Додаток V. Частина 2.239ііі– 239v(a), 331, 332	Додаток V. Частина 2.239ііі– 239v(a), 331, 332							

0150	Відтік, зумовлений частковою або повною виплатою позики	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(b), 331, 332</i>	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(b), 331, 332</i>							
0160	Відтік унаслідок ліквідації забезпечення	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(c), 331, 332</i>	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(c), 331, 332</i>							
0170	Чисті накопичені відшкодування від ліквідації забезпечення	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.333</i>	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.333</i>							
0180	у тому числі: Списання в контексті ліквідації забезпечення	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(c)</i>	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(c)</i>							
0190	Відтік, зумовлений стягненням забезпечення	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(d), 331, 332</i>	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(d), 331, 332</i>							
0200	Чисті накопичені відшкодування від стягнення забезпечення	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.333</i>	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.333</i>							
0210	у тому числі: Списання в контексті стягнення забезпечення	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(d)</i>	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(d)</i>							
0220	Відтік унаслідок продажу інструментів	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(e), 331, 332</i>	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.239iii–</i> <i>239v(e), 331, 332</i>							
0230	Чисті накопичені відшкодування	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.333</i>	<i>Додаток V.</i> <i>Частина 2.333</i>							

	від продажу інструментів									
0240	у тому числі: Списання в контексті продажу інструментів	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(e)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(e)</i>							
0250	Відтік унаслідок передачі ризиків	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(f), 331, 332</i>	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(f), 331, 332</i>							
0260	Чисті накопичені відшкодування від передачі ризиків	<i>Додаток V. Частина 2.333</i>	<i>Додаток V. Частина 2.333</i>							
0270	у тому числі: Списання в контексті передачі ризиків	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(f)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(f)</i>							
0280	Відтік унаслідок списань	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(g), 331, 332</i>	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(g), 331, 332</i>							
0290	Відтік, зумовлений переведенням із класу «утримуваних для продажу»	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239vi, 331, 332</i>	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239vi, 331, 332</i>							
0300	Відтік з інших причин	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(h), 331, 332</i>	<i>Додаток V. Частина 2.239iii– 239v(h), 331, 332</i>							
0310	У тому числі: Відтік непрацюючих експозицій, які стали непрацюючими протягом періоду	<i>Додаток V. Частина 2.334</i>	<i>Додаток V. Частина 2.334</i>							

0320	Баланс на кінець періоду	Додаток V. Частина 2.328	Додаток V. Частина 2.328							

24.2 Позики та аванси: Потік зменшення корисності та накопичених від’ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції

				Накопичене зменшення корисності та накопичені від’ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик						
				Непрацюючі експозиції — позики та аванси						
					у тому числі: Домогосподарства		у тому числі: Нефінансові корпорації			
					у тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном		у тому числі: Малі та середні підприємства		у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП	
								у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості		
		МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Додаток V. Частина 1.32, частина 2.69–71, 213–216, 223–239	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(a)	МСП 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix	Додаток V. Частина 2.239ix	
		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	Додаток V. Частина 1.32, частина 2.69–71, 213–216, 223–239	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(a)	МСП 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix	Додаток V. Частина 2.239ix	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
0010	Баланс на початку періоду	Додаток V. Частина 2.335	Додаток V. Частина 2.335							
0020	Збільшення протягом періоду	Додаток V. Частина 2.336	Додаток V. Частина 2.336							
0030	У тому числі: зменшення корисності відносно	Додаток V. Частина 2.337	Додаток V. Частина 2.337							

	накопичених процентів									
0040	Зменшення протягом періоду	Додаток V. Частина 2.338	Додаток V. Частина 2.338							
0050	У тому числі: Відновлення корисності та від'ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик	Додаток V. Частина 2.339(a)	Додаток V. Частина 2.339(a)							
0060	У тому числі: Вивільнення квот у результаті процесу «розкручування»	Додаток V. Частина 2.339(b)	Додаток V. Частина 2.339(b)							
0070	Баланс на кінець періоду	Додаток V. Частина 2.335	Додаток V. Частина 2.335							

24.3 Позики та аванси: Списання непрацюючих експозицій протягом періоду

			Загальна балансова сума							
			Непрацюючі експозиції — позики та аванси							
				у тому числі: Домогосподарства		у тому числі: Нефінансові корпорації				
					у тому числі: Позики, забезпечені житловим нерухомим майном		У тому числі: Малі та середні підприємства		У тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП	
								У тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для МСП		
		МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Додаток V. Частина 1.32, 34, частина 2.213– 216, 223–239	Додаток V. Частина 1.42(f), 44(a)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e), 44(a)	МСП 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix	Додаток V. Частина 2.239ix	

		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>		<i>Додаток V. Частина 1.32, 34, частина 2.213–216, 223–239</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(f), 44(a)</i>	<i>Додаток V. Частина 2.86(a), 87</i>	<i>Додаток V. Частина 1.42(e), 44(a)</i>	<i>МСП стаття 1 2(a)</i>	<i>МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix</i>	<i>Додаток V. Частина 2.239ix</i>
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Списання протягом періоду	<i>Додаток V. Частина 2.340</i>	<i>Додаток V. Частина 2.340</i>							
0020	У тому числі: Списання боргу	<i>Додаток V. Частина 2.340</i>	<i>Додаток V. Частина 2.340</i>							

25.1 Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби: Притоки та відтоки

[illegible]

25.3 Забезпечення, яке отримане шляхом прийняття у володіння та яке класифікують як основні засоби

			Зменшення залишку боргу		Забезпечення, яке отримане шляхом прийняття у володіння та яке класифікують як основні засоби		
			Загальна балансова сума	Накопичене зменшення корисності, накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик	Вартість на момент первісного визнання	Балансова сума	Накопичені від'ємні зміни
		<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	<i>Додаток V. Частина 1.34, частина 2.343</i>	<i>Додаток V. Частина 2.69–71, 343</i>	<i>МСБО 16.6, додаток V. Частина 2.175, 175i</i>	<i>МСБО 16.6, додаток V. Частина 1.27, частина 2.175</i>	<i>МСБО 16.6, додаток V. Частина 2.175, 175ii</i>
		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>Додаток V. Частина 1.34, частина 2.343</i>	<i>Додаток V. Частина 1.34, частина 2.343</i>	<i>Додаток V. Частина 2.175, 175i</i>	<i>Додаток V. Частина 1.27, частина 2.175</i>	<i>Додаток V. Частина 2.175, 175ii</i>
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	Усього	<i>Додаток V. Частина 2.341, 357–358</i>	<i>Додаток V. Частина 2.341, 357–358</i>				

0020	Притоки, зумовлені новим забезпеченням, отриманим шляхом прийняття у володіння	<i>Додаток V. Частина 2.341, 345, 357–358</i>	<i>Додаток V. Частина 2.341, 345, 357–358</i>					

26. Управління поступками та якість поступок

				Позики та аванси з поступками							
						у тому числі: Домогосподарства			у тому числі: Нефінансові корпорації		
				у тому числі: непрацюючі	у тому числі: надано поступки протягом періоду		у тому числі: непрацюючі	у тому числі: надано поступки протягом періоду		у тому числі: непрацюючі	у тому числі: надано поступки протягом періоду
		<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	<i>Додаток V. Частина 1.32, частина 2.240–245, 252–257</i>	<i>Додаток V. Частина 2.256, 259–261</i>	<i>Додаток V. Частина 2.361</i>	<i>Додаток V. Частина 1.32, 42(f), 44(a), частина 2.240–245, 252–257</i>	<i>Додаток V. Частина 2.256, 259–261</i>	<i>Додаток V. Частина 2.361</i>	<i>Додаток V. Частина 1.32, 42(e), 44(a), частина 2.240–245, 252–257</i>	<i>Додаток V. Частина 2.256, 259–261</i>	<i>Додаток V. Частина 2.361</i>
		<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>Додаток V. Частина 1.32, частина 2.240–245, 252–257</i>	<i>Додаток V. Частина 2.256, 259–261</i>	<i>Додаток V. Частина 2.361</i>	<i>Додаток V. Частина 1.32, 42(f), 44(a), частина 2.240–245, 252–257</i>	<i>Додаток V. Частина 2.256, 259–261</i>	<i>Додаток V. Частина 2.361</i>	<i>Додаток V. Частина 1.32, 42(e), 44(a), частина 2.240–245, 252–257</i>	<i>Додаток V. Частина 2.256, 259–261</i>	<i>Додаток V. Частина 2.361</i>
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	Кількість інструментів	<i>Додаток V. Частина 2.320,</i>	<i>Додаток V. Частина 2.320,</i>								

30.2 Розподіл процентів у консолідованих структурованих суб'єктів за характером діяльності

	За характером видів діяльності	Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Балансова сума		
				Сек'юритизаційні суб'єкти спеціального призначення	Управління активами	Інші види діяльності
				Стаття 4(1)(66) РВК	Додаток V Частина 2.285(a)	
			МСФЗ 12.24, В6.(a)	010	020	030
010	Вибрані фінансові активи, визнані в балансі установи, що звітує		МСФЗ 12.29(a), (b)			
021	у тому числі: непрацюючі	Додаток V Частина 2.213–239	Додаток V Частина 2.213–239			
030	Деривативи	РВК додаток II; додаток V Частина 2.272	МСФЗ 9 додаток А; додаток V Частина 2.272			
040	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	МСБО 32.11			
050	Боргові цінні папери	Додаток V Частина 1.31	Додаток V Частина 1.31			
060	Позики та аванси	Додаток V Частина 1.32	Додаток V Частина 1.32			
070	Вибрані зобов'язання щодо власного капіталу та фінансові зобов'язання, визнані в балансі установи, що звітує		МСФЗ 12.29(a), (b)			
080	Випущені інструменти власного капіталу		МСБО 32.11			
090	Деривативи	РВК, додаток II; додаток V Частина 1.24(a), 25, 26, частина 2.272	МСФЗ 9 додаток А; додаток V Частина 2.272			

100	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36			
110	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	Додаток V. Частина 1.37			
				Номінальна сума		
120	Позабалансові експозиції, надані установою, що звітує	РВК, додаток I; додаток V. Частина 2.112, 113–115, 118	МСФЗ 12.B26. (e); РВК, додаток I; додаток V. Частина 2.102– 105, 113–115, 118			
131	у тому числі: непрацюючі	Додаток V. Частина 2.117	Додаток V. Частина 2.117			

31. Пов'язані сторони

31.1 Пов'язані сторони: суми, які підлягають виплаті їм, та суми, які підлягають отриманню від них

	Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Непогашені залишки				
			Материнські компанії та суб'єкти зі спільним контролем або значним впливом	Дочірні компанії та інші суб'єкти тієї самої групи	Асоційовані компанії та спільні підприємства	Вище керівництво установи або її материнської установи	Інші пов'язані сторони
			МСБО 24.19(a), (b)	МСБО 24.19(c); додаток V. Частина 2.289	МСБО 24.19(d), (e); додаток V. Частина 2.289	МСБО 24.19(f)	МСБО 24.19(g)
			Директива про бухгалтерський облік, стаття 17(1) (p)	Директива про бухгалтерський облік, стаття 17(1) (p); додаток V. Частина 2.289	Директива про бухгалтерський облік, стаття 17(1) (p); додаток V. Частина 2.289	Директива про бухгалтерський облік, стаття 17(1) (p)	Директива про бухгалтерський облік, стаття 17(1) (p)
	Додаток V. Частина 2.288– 291	Додаток V. Частина 2.288– 291	010	020	030	040	050
010	Вибрані фінансові активи	МСБО 24.18(b)					
020	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5	МСБО 32.11				
030	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.31				
040	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	Додаток V. Частина 1.32				
050	у тому числі: непрацюючі	Додаток V. Частина 2.213– 239	Додаток V. Частина 2.213– 239				
060	Вибрані фінансові	МСБО 24.18(b)					

	зобов'язання							
070	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36					
080	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	Додаток V. Частина 1.37					
090	Номінальна сума наданих зобов'язань із кредитування, фінансових гарантій та інших зобов'язань	РВК, додаток I; додаток V. Частина 2.112, 113–115, 118	МСБО 24.18(b); РВК, додаток I; додаток V. Частина 2.102– 105, 113–115, 118					
100	у тому числі: непрацюючі	Додаток V. Частина 2.117	МСБО 24.18(b); додаток V. Частина 2.117					
110	Отримані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання	Додаток V. Частина 2.102– 103, 113–115, 290	МСБО 24.18(b); додаток V. Частина 2.290					
120	Умовна сума деривативів	Додаток V. Частина 2.133– 135	Додаток V. Частина 2.133– 135					
131	Накопичене зменшення корисності та накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції	Додаток V. Частина 2.69– 71, 291	МСБО 24.1(c); додаток V. Частина 2.69– 71, 291					
132	Резерви під непрацюючі позабалансові експозиції	Додаток V. Частина 2.11, 106, 291	Додаток V. Частина 2.11, 106, 291					

31.2 Пов'язані сторони: витрати та дохід, які виникли в результаті операцій

	Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Поточний період				
			Материнські компанії та суб'єкти зі спільним контролем або значним впливом	Дочірні компанії та інші суб'єкти тієї самої групи	Асоційовані компанії та спільні підприємства	Вище керівництво установи або її материнської установи	Інші пов'язані сторони

				<i>МСБО 24.19(a), (b)</i>	<i>МСБО 24.19(c)</i>	<i>МСБО 24.19(d),(e)</i>	<i>МСБО 24.19(f)</i>	<i>МСБО 24.19(g)</i>
		<i>Додаток V. Частина 2.288– 289, 292–293</i>	<i>Додаток V. Частина 2.288– 289, 292–293</i>	010	020	030	040	050
010	Процентний дохід	<i>Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (1); додаток V. Частина 2.31</i>	<i>МСБО 24.18(a); додаток V. Частина 2.31</i>					
020	Процентні витрати	<i>Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (2); додаток V. Частина 2.31</i>	<i>МСБО 24.18(a); МСБО 1.97; додаток V. Частина 2.31</i>					
030	Дохід у вигляді дивідендів	<i>Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (3); додаток V. Частина 2.40</i>	<i>МСБО 24.18(a); додаток V. Частина 2.40</i>					
040	Дохід у вигляді плат і комісій	<i>Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (4)</i>	<i>МСБО 24.18(a); МСФЗ 7.20(c)</i>					
050	Витрати у вигляді плат і комісій	<i>Стаття 27 ДБОБ. Вертикальна структура (5)</i>	<i>МСБО 24.18(a); МСФЗ 7.20(c)</i>					
060	Прибутки або (-) збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	<i>ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)</i>	<i>МСБО 24.18(a)</i>					
070	Прибутки або (-) збитки від припинення визначення нефінансових активів	<i>Додаток V. Частина 2.292</i>	<i>МСБО 24.18(a); додаток V. Частина 2.292</i>					
080	Зменшення або (-) відновлення корисності непрацюючих експозицій	<i>Додаток V. Частина 2.293</i>	<i>МСБО 24.18(d); додаток V. Частина 2.293</i>					
090	Формування або (-) розформування резервів під непрацюючі експозиції	<i>Додаток V. Частина 2.50, 293</i>	<i>Додаток V. Частина 2.50, 293</i>					

40. Структура групи

40.1 Структура групи: з розподілом за суб'єктами

Код ідентифікатора юридичної особи (LEI)	Код суб'єкта	Назва суб'єкта	Дата запису	Акціонерний капітал суб'єкта інвестицій	Власний капітал суб'єкта інвестицій	Сукупні активи суб'єкта інвестицій	Прибуток або (-) збиток суб'єкта інвестицій	Резидентство суб'єкта інвестицій	Сектор суб'єкта інвестицій	Код NACE	Накопичений процент на власний капітал [%]	Права голосу [%]	Структура групи [відносини]	Порядок бухгалтерського обліку [група бухгалтерського обліку]	Порядок бухгалтерського обліку [група РВК]	Балансова сума	Вартість придбання	Гудвіл, пов'язаний із суб'єктом інвестицій	Справедлива вартість інвестицій, стосовно яких опубліковано цінові котирування
~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(a)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(b)~~	~~МСФЗ 12.12(a), 21(a)(i); додаток V. Частина 2.294–295, 296(c)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(d)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(e)~~	~~МСФЗ 12.B12(b); додаток V. Частина 2.294–295, 296(f)~~	~~МСФЗ 12.B12(b); додаток V. Частина 2.294–295, 296(f)~~	~~МСФЗ 12.B12(b); додаток V. Частина 2.294–295, 296(f)~~	~~МСФЗ 12.12.(b), 21.(a),(iii); додаток V. Частина 2.294–295, 296(h)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(i)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(i)~~	~~МСФЗ 12.21(a)(iv); додаток V. Частина 2.294–295, 296(j)~~	~~МСФЗ 12.21(a)(i); додаток V. Частина 2.294–295, 296(k)~~	~~МСФЗ 12.10(a)(i); додаток V. Частина 2.294–295, 296(l)~~	~~МСФЗ 12.21(b); додаток V. Частина 2.294–295, 296(m)~~	~~РВК, стаття 18; додаток V. Частина 2.294–295, 296(n)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(o)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(p)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(q)~~	~~МСФЗ 12.21(b)(iii); додаток V. Частина 2.294–295, 296(r)~~
~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(a)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(b)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(c)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(d)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(e)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(f)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(f)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(f)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(q)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(h)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(i)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(j)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(k)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(l)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(m)~~	~~Стаття 423(b) РВК; додаток V. Частина 2.294–295, 296(n)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(o)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(p)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(q)~~	~~Додаток V. Частина 2.294–295, 296(r)~~
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. Структура групи: інструмент за інструментами

Захисний код	Код суб'єкта	Код LEI холдингової компанії	Код холдингової компанії	Назва холдингової компанії	Накопичений процент на власний капітал (%)	Балансова сума	Вартість придбання
~~Додаток V. Частина 2.297(a)~~	~~Додаток V. Частина 2.296(b), 297(c)~~	~~Додаток V. Частина 2.297(b)~~	~~Додаток V. Частина 2.297(b)~~		~~Додаток V. Частина 2.296(j), 297(c)~~	~~Додаток V. Частина 2.296(o), 297(c)~~	~~Додаток V. Частина 2.296(p), 297(c)~~
~~Додаток V. Частина 2.297(a)~~	~~Додаток V. Частина 2.296(b), 297(c)~~	~~Додаток V. Частина 2.297(b)~~	~~Додаток V. Частина 2.297(b)~~		~~Додаток V. Частина 2.296(j), 297(c)~~	~~Додаток V. Частина 2.296(o), 297(c)~~	~~Додаток V. Частина 2.296(p), 297(c)~~
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Справедлива вартість

41.1 Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля Додаток V. Частина 2.298	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО Додаток V. Частина 2.298	Справедлива вартість МСФЗ 7.25–26	Ієрархія справедливої вартості МСФЗ 13.97, 93(b)		
					Рівень 1 МСФЗ 13.76	Рівень 2 МСФЗ 13.81	Рівень 3 МСФЗ 13.86
				010	020	030	040
АКТИВИ							
015	Фінансові активи, оцінені за	Директива про бухгалтерський облік,	МСФЗ 7.8(f); МСФЗ 9.4.1.2				

	амортизованою вартістю	стаття 8(4)(b), (6); МСБО 39.9					
016	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.24, 26	Додаток V. Частина 1.31				
017	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.24, 27	Додаток V. Частина 1.32				
021	Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості	Стаття 35 ДБОБ; статті 6(1)(i) та стаття 8(2) Директиви про бухгалтерський облік; додаток V. Частина 1.18, 19					
022	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5					
023	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31					
024	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32					
031	Інші неторговельні недеривативні фінансові активи	ДБОБ стаття 37; Директива про бухгалтерський облік, стаття 12(7); додаток V. Частина 1.20					
032	Інструменти власного капіталу	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.4–5					
033	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31					
034	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32					
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
070	Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3), (6); МСБО 39.47	МСФЗ 7.8(g); МСФЗ 9.4.2.1				
080	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.30	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36				
090	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.37				
100	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.32–34	Додаток V. Частина 1.38–41				
101	Неторговельні недеривативні фінансові зобов'язання, оцінені за методом на основі собівартості	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(3)					

102	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36					
103	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37					
104	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41					

41.2 Використання опціонів, оцінених за справедливою вартістю

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Балансова сума Додаток V. Частина 1.27–28			
				Різниця через застосування різних стандартів бухгалтерського обліку	Управління здійснюється на основі справедливої вартості	Гібридні контракти	Управління здійснюється з урахуванням кредитного ризику
			МСФЗ 9.В4.1.29	МСФЗ 9.В4.1.33	МСФЗ 9.4.3.6; МСФЗ 9.4.3.7; додаток V. Частина 2.300	МСФЗ 9.6.7; МСФЗ 7.8(a) (e); додаток V. Частина 2.301	
			010	020	030	040	
АКТИВИ							
010	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (6)	МСФЗ 7.8(a) (i); МСФЗ 9.4.1.5				
030	Боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.31	Додаток V. Частина 1.31				
040	Позики та аванси	Додаток V. Частина 1.32	Додаток V. Частина 1.32				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
050	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (6); МСБО 39.9	МСФЗ 7.8 (e) (i); МСФЗ 9.4.2.2				
060	Депозити	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36	ЄЦБ/2013/33 додаток 2. Частина 2.9; додаток V. Частина 1.36				
070	Випущені боргові цінні папери	Додаток V. Частина 1.37	Додаток V. Частина 1.37				

080	Інші фінансові зобов'язання	Додаток V. Частина 1.38–41	Додаток V. Частина 1.38–41				

42. Матеріальна та нематеріальні активи: балансова сума з розподілом за методом оцінювання

		МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО Додаток V. Частина 2.302	Балансова сума	у тому числі: активи у вигляді права на використання
				МСФЗ 16.47(a), 53(j), додаток V. Частина 2.303i
			010	020
010	Основні засоби	МСБО 16.6; МСБО 16.29; МСБО 1.54(a)		
020	Модель переоцінювання	МСБО 16.31, 73(a),(d)		
030	Модель витрат	МСБО 16.30, 73(a),(d)		
040	Інвестиційне майно	МСБО 40.5, 30; МСБО 1.54(b)		
050	Модель справедливої вартості	МСБО 40.33–55, 76		
060	Модель витрат	МСБО 40.56, 79(c)		
070	Інші нематеріальні активи	МСБО 38.8, 118, 122; додаток V. Частина 2.303		
080	Модель переоцінювання	МСБО 38.75–87, 124(a)(ii)		
090	Модель витрат	МСБО 38.74		

43. Резерви

	<i>Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля</i>	<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Балансова сума Додаток V. Частина 1.27–28						
			<i>Зобов’язання з виплати пенсій та інших виплат після припинення трудової діяльності із зазначеними сумами</i>	<i>Інші довгострокові виплати працівникам</i>	<i>Реструктуризація</i>	<i>Не вирішені правові питання та не завершені судові провадження щодо податкових спорів</i>	<i>Надані зобов’язання та гарантії згідно з національними ЗПБО</i>	<i>Інші надані зобов’язання та гарантії, оцінені згідно з МСБО 37, та надані гарантії, оцінені згідно з МСФЗ 4</i>	<i>Інші положення</i>
			<i>МСБО 19.63; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.9</i>	<i>МСБО 19.153; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.10</i>	<i>МСБО 37.70–83</i>	<i>МСБО 37.14</i>		<i>МСБО 37; МСФЗ 4; додаток V. Частина 2.304–305</i>	<i>МСБО 37.14</i>

[illegible]

070	Баланс на кінець періоду [балансова сума в кінці періоду]		<i>МСБО 37.84(a)</i>							

44 Плани заздалегідь визначених виплат та виплати працівникам

44.1 Компоненти чистих активів і зобов'язань за планом заздалегідь визначених виплат

		<i>МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО</i>	Сума
			<i>Додаток V. Частина 2.306– 307</i>
			010
010	Справедлива вартість активів за планом заздалегідь визначених виплат	<i>МСБО 19.140(a)(i), 142</i>	
020	У тому числі: Фінансові інструменти, випущені установою	<i>МСБО 19.143</i>	
030	Інструменти власного капіталу	<i>МСБО 19.142(b)</i>	
040	Боргові інструменти	<i>МСБО 19.142(c)</i>	
050	Нерухомість	<i>МСБО 19.142(d)</i>	
060	Інші активи за планом заздалегідь визначених виплат		
070	Поточна вартість зобов’язань щодо заздалегідь визначених виплат	<i>МСБО 19.140(a)(ii)</i>	
080	Ефект від застосування верхньої межі щодо активів	<i>МСБО 19.140(a)(iii)</i>	
090	Чисті активи у формі заздалегідь визначених виплат [балансова сума]	<i>МСБО 19.63; додаток V.</i>	

		Частина 2.308	
100	Резерви під виплати пенсій та інших обов'язкових виплат після припинення трудової діяльності із заздалегідь визначеною сумою [балансова сума]	МСБО 19.63; МСБО 1.78(d); додаток V. Частина 2.9	
110	Справедлива вартість будь-якого права на відшкодування, визнаного активом	МСБО 19.140(b)	

44.2 Рух зобов'язань щодо заздалегідь визначених виплат

		МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Зобов'язання щодо заздалегідь визначених виплат
			Додаток V. Частина 2.306, 309
			010
010	Баланс на початок періоду [поточне значення]	МСБО 19.140(a)(ii)	
020	Поточна вартість послуг	МСБО 19.141(a)	
030	Процентні витрати	МСБО 19.141(b)	
040	Сплачені внески	МСБО 19.141(f)	
050	Актuarні (-) прибутки або збитки від змін у демографічних припущеннях	МСБО 19.141(c)(ii)	
060	Актuarні (-) прибутки або збитки від змін у фінансових припущеннях	МСБО 19.141(c)(iii)	
070	Збільшення або (-) зменшення валютного обміну	МСБО 19.141(e)	
080	Здійснені виплати	МСБО 19.141(g)	
090	Вартість послуг у попередніх періодах, у тому числі прибутки та збитки від розрахунків	МСБО 19.141(d)	
100	Збільшення або (-) зменшення за рахунок об'єднання бізнесу та відчужень	МСБО 19.141(h)	
110	Інші збільшення або (-) зменшення		
120	Баланс на кінець періоду [поточне значення]	МСБО 19.140(a)(ii); додаток V. Частина 2.310	

44.3 Витрати на персонал за типами виплат

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Поточний період
				010
010	Пенсійні та подібні витрати	Додаток V. Частина 2.311(a)	Додаток V. Частина 2.311(a)	
020	Виплати на основі акцій	Додаток V. Частина 2.311(b)	МСФЗ 2.44; додаток V. Частина 2.311(b)	

030	Оклади та заробітна плата	Додаток V. Частина 2.311(c)	Додаток V. Частина 2.311(c)	
040	Внески на соціальне страхування	Додаток V. Частина 2.311(d)	Додаток V. Частина 2.311(d)	
050	Виплати вихідної допомоги	Додаток V. Частина 2.311(e)	МСБО 19.8, додаток V. Частина 2.311(e)	
060	Інші типи витрат на персонал	Додаток V. Частина 2.311(f)	Додаток V. Частина 2.311(f)	
070	ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ			

44.4 Витрати на персонал з розподілом за категоріями винагороди та категоріями персоналу

				Поточний період			
				Усього персоналу			
					у тому числі:		
					Визначений персонал	у тому числі: Орган управління (у своїй управлінській ролі) та вище керівництво	у тому числі: Орган управління (у своїй наглядовій ролі)
					Додаток V. Частина 2.311i(a)	Додаток V. Частина 2.311i	Додаток V. Частина 2.311i(b)
		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО				
				0010	0020	0030	0040
0010	Фіксована винагорода	Додаток V. Частина 2.311i(a)	Додаток V. Частина 2.311i(a)				
0020	Змінна винагорода	Додаток V. Частина 2.311i(a)	Додаток V. Частина 2.311i(a)				
0030	Витрати на персонал, крім винагороди						
0040	ВИТРАТИ НА ПЕРСОНАЛ						
0050	КІЛЬКІСТЬ ПЕРСОНАЛУ	Додаток V. Частина 2.311ii	Додаток V. Частина 2.311ii				

45 Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки

45.1 Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за обліковуваними портфелями

	Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Поточний період	Зміни у справедливій вартості через кредитний ризик
				Додаток V. Частина 2.312

			010	020
010	Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.4.1.5	
020	Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток		МСФЗ 7.20(a)(i); МСФЗ 9.4.2.2	
030	ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ОБЛІКОВУВАНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК	ДБОБ стаття 27. Вертикальна структура (6)	МСФЗ 7.20(a)(i)	

45.2 Прибутки або збитки від припинення визначення нефінансових активів

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Поточний період Додаток V. Частина 2.313 010
010	Основні засоби		МСБО 16.68, 71	
020	Інвестиційне майно		МСБО 40.69; МСБО 1.34(a), 98(d)	
030	Нематеріальні активи		МСБО 38.113-115A; МСБО 1.34(a)	
040	Інші активи		МСБО 1.34(a)	
050	ПРИБУТКИ АБО (-) ЗБИТКИ ВІД ПРИПИНЕННЯ ВИЗНАЧЕННЯ НЕФІНАНСОВИХ АКТИВІВ		МСБО 1.34	

45.3 Інші операційні доходи та витрати

		Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Дохід 010	Витрати 020
010	Зміни у справедливій вартості матеріальних активів, оцінені з використанням моделі на основі справедливої вартості	Додаток V. Частина 2.314	МСБО 40.76(d); додаток V. Частина 2.314		
020	Інвестиційне майно	Додаток V. Частина 2.314	МСБО 40.75(f); додаток V. Частина 2.314		
030	Операційна оренда, крім оренди інвестиційного	Додаток V. Частина 2.315	МСФЗ 16.81,82; додаток V.		

	майна		<i>Частина 2.315</i>		
040	Інше	<i>Додаток V. Частина 2.316</i>	<i>Додаток V. Частина 2.316</i>		
050	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ АБО ВИТРАТИ	<i>Додаток V. Частина 2.314–316</i>	<i>Додаток V. Частина 2.314–316</i>		

46. Звіт про зміни у власному капіталі

	Джерела змін у власному капіталі	Референтні національні ЗПБО на основі деривативів банківського портфеля	МСФЗ, сумісні з референтними національними ЗПБО	Капітал	Премії за акціями	Випущені інструменти власного капіталу, крім капіталу	Інші власні кошти	Накопичений інший сукупний дохід	Нерозподілений прибуток	Резерви переоцінки	Резерви, оцінені за справедливою вартістю	Інші резерви	Різниця в результаті першої консолідації	(-) Казначейські акції	Прибуток або (-) збиток, який відносять на рахунок власників материнської компанії	(-) Проміжні дивіденди	Частки меншості		Усього
																	Накопичений інший сукупний дохід	Інші показники	
				МСБО 1.106, 54(r)	МСБО 1.106, 78(e)	МСБО 1.106, додаток V. Частина 2.18–19	МСБО 1.106; додаток V. Частина 2.20	МСБО 1.106	РВК стаття 4(1)(123)	МСФЗ 1.30 D5–D8		МСБО 1.106, 54(c)		МСБО 1.106; МСБО 32.34, 33; додаток V. Частина 2.30	МСБО 1.106(a)	МСБО 1.106; МСБО 32.35	МСБО 1.54(q), 106(a)	МСБО 1.54(q), 106(a)	МСБО 1.9(c), IG6
				Стаття 4 ДБОБ. Зобов’язання (9), стаття 22 ДБОБ	Стаття 4 ДБОБ. Зобов’язання (10); стаття 4(124) РВК	Додаток V. Частина 2.18–19	Додаток V. Частина 2.20	Директива про бухгалтерський облік, стаття 8(1) (a), (6)	Стаття 4 ДБОБ. Зобов’язання (13); стаття 4(123) РВК		Стаття 4 ДБОБ. Зобов’язання (12)		Директива про бухгалтерський облік, стаття 24(3) (c)	Директива про бухгалтерський облік, додаток III, «Активи» D(III)(2); ДБОБ, стаття 4 «Активи» (12); додаток V. Частина 2.30	Стаття 4 ДБОБ. Зобов’язання (14)	Стаття 26(2b) РВК	Директива про бухгалтерський облік, стаття 24(4)	Директива про бухгалтерський облік, стаття 24(4)	
				010	020	030	040	050	060	070	075	080	085	090	100	110	120	130	140

[illegible]

[illegible]

47. Позики та аванси: Середні тривалість та періоди відновлення

		УСЬОГО						
			у тому числі: Домогосподарства		у тому числі: Нефінансові корпорації			
				у тому числі: позики, забезпечені житловим нерухомим майном		у тому числі: Малі та середні підприємства		У тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, крім МСП
							у тому числі: Позики під заставу комерційної нерухомості	
		Покликання	Додаток V. Частина 1.42(f)	Додаток V. Частина 2.86(a), 87	Додаток V. Частина 1.42(e)	МСП стаття 1 2(a)	МСП стаття 1 2(a); додаток V. Частина 2.239ix	Додаток V. Частина 2.239ix
			00100020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Непрацюючі позики та аванси: середньозважений час із моменту прострочення погашення (у роках)	Додаток V. Частина 2.362, 363						
0020	Чисті накопичені відшкодування внаслідок судових проваджень протягом періоду	Додаток V. Частина 2.362, 364(a)						
0030	Зменшення валової балансової суми внаслідок судових проваджень протягом періоду	Додаток V. Частина 2.362, 364(b)						
0040	Середня тривалість судових проваджень у періоді (у роках)	Додаток V. Частина 2.362, 364(c)						

ДОДАТОК V

ЗВІТУВАННЯ ПРО ФІНАНСОВУ ІНФОРМАЦІЮ

Зміст

ЧАСТИНА 1: ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

1. Покликання
2. Умовні позначення
3. Консолідація
4. Обліковувані портфелі фінансових інструментів
- 4.1. Фінансові активи
- 4.2. Фінансові зобов'язання
5. Фінансові інструменти
- 5.1. Фінансові активи
- 5.2. Загальна балансова сума
- 5.3. Фінансові зобов'язання
6. Розподіл за контрагентами

ЧАСТИНА 2: ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ

1. Баланс
- 1.1. Активи (1.1)
- 1.2. Зобов'язання (1.2)
- 1.3. Власний капітал (1.3)
2. Звіт про прибутки або збитки (2)
3. Звіт про сукупний дохід (3)
4. Розподіл фінансових активів за інструментами та за сектором контрагентів (4)
5. Розподіл неторговельних позик та авансів за продуктами (5)
6. Розподіл неторговельних позик та авансів для нефінансових корпорацій за кодами NACE (6)
7. Фінансові активи, корисність яких зменшено та погашення яких прострочено
8. Розподіл фінансових зобов'язань (8)
9. Зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання (9)
10. Деривативи та облік хеджування (10 та 11)
- 10.1. Класифікація деривативів за типами ризиків
- 10.2. Сума, яка підлягає відображенню стосовно деривативів
- 10.3. Деривативи, класифіковані як «економічні хеджі»
- 10.4. Розподіл деривативів за секторами контрагентів
- 10.5. Облік хеджування згідно з національними ЗПБО (11.2)
- 10.6. Сума, яка підлягає відображенню стосовно недеривативних інструментів хеджування (11.3 та 11.3.1)
- 10.7. Хеджовані позиції у хеджах справедливої вартості (11.4)
11. Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків (12)
- 11.1. Рух квот для покриття кредитних збитків та зменшення корисності інструментів власного капіталу згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ (12.0)
- 11.2. Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків згідно з МСФЗ (12.1)
- 11.3. Перенесення між стадіями зменшення корисності (відображення бруто-основи) (12.2)
12. Отримані забезпечення та гарантії (13)
- 12.1. Розподіл забезпечень і гарантій за позиками та авансами, крім тих, що утримуються для торгівлі (13.1)
- 12.2. Забезпечення, отримане шляхом стягнення протягом періоду (утримуване станом на референтну дату) (13.2.1)
- 12.3. Забезпечення, отримане шляхом стягнення, накопичене (13.3.1)
13. Ієрархія справедливої вартості Фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю (14)
14. Припинення визнання та фінансові зобов'язання, пов'язані з переданими фінансовими активами (15)
15. Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки (16)
- 15.1. Процентний дохід та процентні витрати з розподілом за інструментами та за сектором контрагентів (16.1)
- 15.2. Прибутки або збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами (16.2)
- 15.3. Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, та від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за інструментами (16.3)

- 15.4. Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, а також від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за ризиками (16.4)
- 15.5. Прибутки або збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами (16.4.1)
- 15.6. Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами (16.5)
- 15.7. Прибутки або збитки від обліку хеджування (16.6)
- 15.8. Зменшення корисності нефінансових активів (16.7)
- 15.9. Інші адміністративні витрати (16.8)
- 16. Звірка між периметром консолідації відповідно до бухгалтерської системи та РВК (17)
- 17. Непрацюючі експозиції (18)
- 17.1. Інформація про працюючі та непрацюючі експозиції (18.0)
- 17.2. Притоки та відтоки непрацюючих експозицій — позики та аванси з розподілом за секторами контрагентів (18.1)
- 17.3. Позики під заставу комерційної нерухомості та додаткова інформація про позики, забезпечені нерухомим майном (18.2)
- 18. Експозиції з поступками (19)
- 19. Географічний розподіл (20)
- 19.1. Географічний розподіл за місцем здійснення діяльності (20.1–20.3)
- 19.2. Географічний розподіл за резидентством контрагента (20.4–20.7)
- 20. Матеріальні та нематеріальні активи: активи, які є предметом операційної оренди (21)
- 21. Функції послуг управління активами, зберігання та інших послуг (22)
- 21.1. Дохід у вигляді плат і комісій із розподілом за видами діяльності (22.1)
- 21.2. Активи, залучені для цілей наданих послуг (22.2)
- 22. Проценти у неконсолідованих структурованих суб'єктах (30)
- 23. Пов'язані сторони (31)
- 23.1. Пов'язані сторони: суми, які підлягають виплаті їм, та суми, які підлягають отриманню від них (31.1)
- 23.2. Пов'язані сторони: витрати та дохід, які виникли в результаті операцій (31.2)
- 24. Структура групи (40)
- 24.1. Структура групи: з розподілом за суб'єктами (40.1)
- 24.2. Структура групи: з розподілом за інструментами (40.2)
- 25. Справедлива вартість (41)
- 25.1. Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю (41.1)
- 25.2. Використання опціонів, оцінених за справедливою вартістю (41.2)
- 26. Матеріальні та нематеріальні активи: балансова сума з розподілом за методом оцінювання (42)
- 27. Резерви (43)
- 28. Плани заздалегідь визначених виплат та виплати працівникам (44)
- 28.1. Компоненти чистих активів і зобов'язань за планом заздалегідь визначених виплат (44.1)
- 28.2. Рух зобов'язань щодо заздалегідь визначених виплат (44.2)
- 28.3. Витрати на персонал за типами виплат (44.3)
- 28.4. Витрати на персонал з розподілом за категоріями винагороди та категоріями персоналу (44.4)
- 29. Розподіл вибраних позицій звіту про прибутки або збитки (45)
- 29.1. Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за обліковуваними портфелями (45.1)
- 29.2. Прибутки або (-) збитки від припинення визначення нефінансових активів (45.2)
- 29.3. Інші операційні доходи та витрати (45.3)
- 30. Звіт про зміни у власному капіталі (46)
- 31. ПОЗИКИ ТА АВАНСИ: ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ (23)
- 32. ПОЗИКИ ТА АВАНСИ: ПОТОКИ НЕПРАЦЮЮЧИХ ЕКСПОЗИЦІЙ, ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ТА СПИСАНЬ ІЗ КІНЦЯ МИНУЛОГО ФІНАНСОВОГО РОКУ (24)

- 32.1. Позики та аванси: Притоки та відтоки непрацюючих експозицій (24.1)
- 32.2. Позики та аванси: Потік зменшення корисності та накопичених від’ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції (24.2)
- 32.3. Позики та аванси: Списання непрацюючих експозицій протягом періоду (24.3)
33. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, ОТРИМАНЕ ШЛЯХОМ СТЯГНЕННЯ ТА В РЕЗУЛЬТАТІ ВИКОНАВЧИХ ПРОЦЕСІВ (25)
- 33.1. Забезпечення, отримане шляхом стягнення, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби: притоки та відтоки (25.1)
- 33.2. Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби — тип отриманого забезпечення (25.2)
- 33.3. Забезпечення, отримане шляхом стягнення, яке класифікують як основні засоби (25.3)
34. УПРАВЛІННЯ ПОСТУПКАМИ ТА ЯКІСТЬ ПОСТУПОК (26)
35. ПОЗИКИ ТА АВАНСИ: СЕРЕДНІ ТРИВАЛІСТЬ ТА ПЕРІОДИ ВІДНОВЛЕННЯ (47)

ЧАСТИНА 3: СПІВВІДНЕСЕННЯ КЛАСІВ ЕКСПОЗИЦІЙ ТА СЕКТОРІВ КОНТРАГЕНТІВ

ЧАСТИНА 1

ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

1. ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Цей додаток містить додаткові інструкції із заповнення форм із фінансовою інформацією («FINREP»), які містяться в додатках III та IV до цього Регламенту. Цей додаток доповнює інструкції, включені у форми покликань у форми з додатків III та IV.
2. Установи, які використовують національні стандарти бухгалтерського обліку, сумісні з МСФЗ («сумісні національні ЗПБО»), повинні застосовувати загальні інструкції та інструкції МСФЗ у цьому додатку, якщо не передбачено інше. Це не обмежує відповідності вимог сумісних національних ЗПБО вимогам ДБОБ. Установи, які використовують вимоги національних ЗПБО, які несумісні з МСФЗ або які ще не були узгоджені з вимогами МСФЗ 9, повинні застосовувати загальні інструкції та інструкції ДБОБ у цьому додатку, якщо не передбачено інше.
3. Дані, визначені у формах, повинні бути сформовані відповідно до правил визнання, взаємозаліку та оцінювання згідно з відповідною системою бухгалтерського обліку, як визначено в пункті (77) статті 4(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
4. Установа заповнює лише ті частини форм, які стосуються таких даних:
 - (a) активи, зобов’язання, власний капітал, доходи та витрати, визнані установою;
 - (b) позабалансові експозиції та види діяльності, в яких установа бере участь;
 - (c) операції, які виконує установа;
 - (d) правила оцінювання вартості, включно з методами оцінювання квот на кредитний ризик, які застосовує установа.
5. Для цілей додатків III та IV, а також цього додатка, використовують такі аббревіатури та скорочення:
 - (a) «РВК»: Регламент (ЄС) № 575/2013;
 - (b) «МСБО» або МСФЗ»: «Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку», які визначено у статті 2 Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 1606/2002 (¹⁴) та ухваленою Комісією;
 - (c) «Регламент ЄЦБ про позиції балансу» або «ЄЦБ/2013/33»: Регламент Європейського Центрального Банку (ЄС) № 1071/2013 (¹⁵);
 - (d) «Регламент про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE)»: Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 1893/2006 (¹⁶);
 - (e) «Коди NACE»: коди з Регламенту про статистичну класифікацію економічної діяльності в ЄС (NACE);
 - (f) «ДБОБ»: Директива Ради 86/635/ЄЕС (¹⁷);
 - (g) «Директива про бухгалтерський облік»: Директива Європейського Парламенту і Ради 2013/34/ЄС (¹⁸);
 - (h) «Національні ЗПБО»: національні загальноприйняті принципи бухгалтерського обліку, розроблені згідно з ДБОБ;
 - (i) «МСП»: мікропідприємства, малі та середні підприємства, як визначено в Рекомендації Комісії C(2003)1422 (¹⁹);
 - (j) «Код ISIN»: міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів, який присвоюють цінним паперам та який складається з 12 літерно-цифрових символів, які забезпечують унікальну ідентифікацію емісії цінних паперів;
 - (k) «Код LEI»: глобальний ідентифікатор юридичної особи, який присвоюють суб’єктам та який забезпечує унікальну ідентифікацію учасника фінансової операції;
 - (l) «Стадії зменшення корисності»: категорії знецінення, визначені в МСФЗ 9.5.5. «Стадія 1» стосується зменшення корисності, оціненого згідно з МСФЗ 9.5.5.5. «Стадія 2» стосується зменшення корисності, оціненого згідно з МСФЗ 9.5.5.3. «Стадія 3» стосується зменшення корисності кредитно знецінених активів, визначених у додатку А до МСФЗ 9;
 - (m) «Рекомендація ESRB про усунення прогалин у даних про нерухомість» означає Рекомендацію Європейської ради із системних ризиків від 31 жовтня 2016 року про усунення прогалин у даних про нерухомість (ESRB/2016/14) (²⁰).

2. УМОВНІ ПОЗНАЧЕННЯ

6. Для цілей додатків III та IV затінення даних сірим кольором означає, що надання таких даних не обов'язкове або що надати їх неможливо. У додатку IV затінення покликань у рядку або стовпці чорним кольором означає, що відповідні дані не підлягають поданню тими установами, які дотримуються таких покликань у такому рядку чи стовпці.
7. Форми в додатках III та IV включають неявні правила валідації, які встановлено в самих формах з використанням умовних позначень.
8. Використання дужок у найменуваннях позицій у формі означає, що таку позицію потрібно відняти, щоб отримати сукупний показник, але це не означає, що таку позицію потрібно виражати від'ємним значенням.
9. Позиції, які потрібно виразити від'ємним значенням, відображають у формах шляхом додавання «(-)» на початку їхнього найменування, наприклад у «(-) Казначейські акції».
10. У «моделі даних» («DPM») для форм фінансової звітності з додатків III та IV кожен елемент даних (комірка) має «базову позицію», якому присвоюють характеристику «кредит/дебет». Такий розподіл забезпечує, щоб усі суб'єкти, які подають дані, дотримувалися «символьних позначень», і дає змогу дізнатися про характеристику «кредит/дебет», яка відповідає кожному елементу даних.
11. У таблиці 1 схематично показано, як працюють такі умовні позначення.

Таблиця 1

Умове позначення кредиту/дебету, додатні та від'ємні знаки

Елемент	Кредит/ дебет	Сальдо / рух	Відображене значення
Активи	Дебет	Сальдо активів	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Збільшення активів	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Від’ємне сальдо за активами	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)
		Зменшення активів	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)
Витрати		Сальдо витрат	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Збільшення витрат	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Від’ємне сальдо (включно зі сторнуваннями) за витратами	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)
		Зменшення витрат	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)
Пасиви	Кредит	Сальдо зобов’язань	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Збільшення зобов’язань	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Від’ємне сальдо за зобов’язаннями	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)
		Зменшення зобов’язань	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)
Власний капітал		Сальдо власного капіталу	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Збільшення власного капіталу	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Від’ємне сальдо власного капіталу	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)
		Зменшення власного капіталу	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)
Дохід		Сальдо доходу	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Збільшення доходу	Додатне («нормальне», знак не потрібен)
		Від’ємне сальдо (включно зі сторнуваннями) за доходами	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)
		Зменшення доходу	Від’ємне (потрібен знак мінус «-»)

3. КОНСОЛІДАЦІЯ

12. Якщо в цьому додатку не зазначено інше, форми FINREP готують із використанням пруденційного периметра консолідації згідно із секцією 2 глави 2 розділу II частини 1 РВК. Установи обліковують свої дочірні установи, спільні підприємства та асоційовані компанії, використовуючи ті самі методи, що й для пруденційної консолідації:
- (a) установам може бути дозволено або він них можуть вимагати застосовувати метод на основі власного капіталу до інвестицій у страхові та нефінансові дочірні установи згідно зі статтею 18(5) РВК;
 - (b) установам може бути дозволено застосовувати метод пропорційної консолідації до фінансових дочірніх установ згідно зі статтею 18(2) РВК;
 - (c) від установ можуть вимагати застосовувати метод пропорційної консолідації до інвестицій у спільні підприємства згідно зі статтею 18(4) РВК.

4. ОБЛІКОВУВАНІ ПОРТФЕЛІ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

13. Для цілей додатків III та IV, а також цього додатка, «обліковувані портфелі» означає фінансові інструменти, агреговані за правилами оцінювання вартості. Такі агрегації не включають інвестиції в дочірні установи, спільні підприємства та асоційовані компанії, залишки, отримувані на вимогу, які класифіковані як «Готівкові кошти, касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання», фінансові інструменти, які класифіковані як «Утримувані для продажу» та відображені в позиціях «Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу» та «Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу».
14. Згідно з національними ЗПБО, установи, яким дозволено або від яких вимагають застосовувати певні правила оцінювання вартості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ, повинні подавати, мірою застосування таких правил, відповідні обліковувані портфелі згідно з МСФЗ. Якщо правила оцінювання вартості фінансових інструментів, які установам дозволено або обов'язково використовувати відповідно до національних ЗПБО на основі ДБОБ, містять покликання на правила оцінювання вартості в МСБО 39, установи повинні подавати обліковувані портфелі на основі ДБОБ стосовно всіх своїх фінансових інструментів доти, доки такі правила оцінювання вартості, які вони застосовують, містять покликання на правила оцінювання вартості в МСФЗ 9.

4.1. Фінансові активи

15. Для фінансових активів використовують такі обліковувані портфелі на основі МСФЗ:
- (a) «Фінансові активи, утримувані для торгівлі»;
 - (b) «Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток»;
 - (c) «Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток»;
 - (d) «Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід»;
 - (e) «Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю».
16. Для фінансових активів використовують такі обліковувані портфелі на основі національних ЗПБО:
- (a) «Торговельні фінансові активи»;
 - (b) «Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток»;
 - (c) «Співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу»;
 - (d) «Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості»;
 - (e) «Інші неторговельні недеривативні фінансові активи».
17. «Торговельні фінансові активи» включають усі фінансові активи, класифіковані як торговельні згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ. Незалежно від методології оцінювання, застосованої згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, усі деривативи з додатним сальдо для установи, що звітує, які не класифікують як облік хеджування згідно з параграфом 22 цієї частини, відображають як торговельні фінансові активи. Таку класифікацію застосовують також до деривативів, які, згідно з національними ЗПБО, оснований на ДБОБ, не відображають у балансі, або лише зміни у справедливій вартості яких визнають на балансі, або які використовують як інструменти економічного хеджування, як визначено в параграфі 137 частини 2 цього додатка.
18. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, для фінансових активів «методи на основі собівартості» включають такі правила оцінювання вартості, за якими борговий інструмент оцінюють за собівартістю плюс нарахованими процентами, за вирахуванням збитків від зменшення корисності.
19. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, «Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості» включають фінансові інструменти, оцінені за методами на основі собівартості, а також інструменти, які оцінюють за нижчим із двох значень: собівартістю або ринковою вартістю («LOCOM») — на непостійній основі (помірний LOCOM), незалежно від їх фактичної оцінки станом на референтну дату звітування. Активи, оцінені за помірним LOCOM, — це активи, до яких LOCOM застосовують лише за певних обставин. Застосовна система бухгалтерського обліку передбачає такі обставини, як зменшення корисності, тривале зниження справедливої вартості порівняно з собівартістю або зміна управлінських намірів.
20. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, «Інші торговельні недеривативні фінансові активи» включають фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх включення в інші обліковувані портфелі. Такий обліковуваний портфель включає, між іншим, фінансові активи, які оцінюють за LOCOM на постійній основі («суворий LOCOM»). Активи, оцінені за суворим LOCOM, — це активи, для яких застосовна система бухгалтерського обліку передбачає або початкове та подальше оцінювання за LOCOM, або початкове оцінювання за собівартістю та подальше оцінювання за LOCOM.

21. Незалежно від методу оцінювання, інвестиції в дочірні установи, спільні підприємства та асоційовані компанії, які не консолідовані повністю або пропорційно відповідно до регуляторного периметру консолідації, відображаються у «Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії», крім випадків, коли їх класифікують як утримувані для продажу згідно з МСФЗ 5.
22. «Деривативи — облік хеджування» включає деривативи з додатним сальдо для установи, що звітує, які утримуються для обліку хеджування згідно з МСФЗ. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, деривативи банківського портфеля класифікують як деривативи, утримувані для обліку хеджування, лише якщо існують спеціальні правила обліку для деривативів банківського портфеля згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ і деривативи зменшують ризик іншої позиції в такому банківському портфелі.
- 4.2. Фінансові зобов'язання**
23. Для фінансових зобов'язань використовують такі обліковувані портфелі на основі МСФЗ:
- (a) «Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі»;
 - (b) «Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток»;
 - (c) «Фінансові зобов'язання, оцінені на основі амортизованих витрат».
24. Для фінансових зобов'язань використовують такі обліковувані портфелі на основі національних ЗПБО:
- (a) «Торговельні фінансові зобов'язання»;
 - (b) «Неторговельні недеривативні фінансові зобов'язання, оцінені за методом на основі собівартості».
25. «Торговельні фінансові зобов'язання» включають усі фінансові зобов'язання, класифіковані як торговельні згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ. Незалежно від методології оцінювання, застосованої згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, усі деривативи з від'ємним сальдо для установи, що звітує, які не класифікують як облік хеджування згідно з параграфом 26 цієї частини, відображають як торговельні фінансові зобов'язання. Таку класифікацію застосовують також до деривативів, які, згідно з національними ЗПБО, оснований на ДБОБ, не відображають у балансі, або лише зміни у справедливій вартості яких визнають на балансі, або які використовують як інструменти економічного хеджування, як визначено в параграфі 137 частини 2 цього додатка.
26. «Деривативи — облік хеджування» включає деривативи з від'ємним сальдо для установи, що звітує, які утримуються для обліку хеджування згідно з МСФЗ. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, деривативи банківського портфеля класифікують як облік хеджування, лише якщо існують спеціальні правила обліку для деривативів банківського портфеля згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ і деривативи зменшують ризик іншої позиції в такому банківському портфелі.

5. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

27. Для цілей додатків III та IV, а також цього додатка, «балансова сума» означає суму, яка повинна бути відображена в балансі. Балансова сума фінансових інструментів повинна включати нараховані проценти. Згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, балансова сума деривативів або повинна становити балансову суму згідно з національними ЗПБО, включно з нарахуваннями, вартістю премій і резервів, якщо застосовно, або повинна дорівнювати нулю, якщо деривативи не визнані в балансі.
28. Якщо їх визнано згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, нарахування та відстрочення фінансових інструментів, включно з нарахованими процентами, преміями та знижками або транзакційними витратами, відображають разом із інструментом, а не як інші активи чи інші зобов'язання.
29. Якщо це застосовно згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, відображають «Дисконти для торговельних позицій, оцінених за справедливою вартістю». Дисконти зменшують вартість торговельних активів і збільшують вартість торговельних зобов'язань.

5.1. Фінансові активи

30. Фінансові активи розподіляють на такі класи інструментів: «Готівка в касі», «Деривативи», «Інструменти власного капіталу», «Боргові цінні папери» та «Позики та аванси».
31. «Боргові цінні папери» — це боргові інструменти, які утримує установа, які випущені як цінні папери, які не є позиками, як визначено в таблиці в частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу.
32. «Позики та аванси» — це боргові інструменти, які утримує установа і які не є цінними паперами. Ця позиція включає позики, визначені в таблиці у частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу, а також аванси, які не можна класифікувати як «позики» згідно з визначенням, що міститься в таблиці у частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу. «Аванси, які не є позиками» детальніше охарактеризовані в параграфі 85(g) частини 2 цього додатка.
33. У FINREP «боргові інструменти» включають «позики та аванси» та «боргові цінні папери».

5.2. Загальна балансова сума

34. Валова балансова сума боргових інструментів має таке значення:
- (a) згідно з МСФЗ та національними ЗПБО на основі ДБОБ, для боргових інструментів, які оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток без включення до портфеля, утримуваного для торгівлі, або торгового портфеля, валова балансова сума залежить від того, як класифікують такі боргові інструменти: як непрацюючі чи працюючі. Для працюючих боргових інструментів валовою балансовою сумою є справедлива вартість. Для непрацюючих боргових інструментів валовою балансовою сумою є справедлива вартість після повторного додавання будь-яких накопичених від'ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, як визначено в параграфі 69 частини 2 цього додатка. Для цілей оцінювання валової балансової суми виконують оцінювання вартості боргових інструментів на рівні окремих фінансових інструментів;

- (b) згідно з МСФЗ, для боргових інструментів, оцінених за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, валова балансова сума є балансовою сумою до коригування на будь-яку квоту збитків;
- (c) згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, для боргових інструментів, класифікованих як «торговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості», валова балансова сума активів зі зменшеною корисністю повинна дорівнювати балансовій сумі до коригування на конкретні квоти стосовно кредитного ризику. Валова балансова сума активів із незменшеною корисністю є балансовою сумою до коригування на загальні квоти стосовно кредитного ризику і загальні квоти стосовно банківського ризику, якщо таке коригування впливає на балансову суму;
- (d) згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, валова балансова сума боргових інструментів, класифікованих як «Співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу», залежить від того, чи поширюються на такі фінансові активи вимоги щодо зменшення корисності. Якщо на них поширюються вимоги щодо зменшення корисності, валова балансова сума є балансовою сумою до коригування на будь-яке накопичене зменшення корисності згідно з вимогами в пункті (c) вище щодо активів зі зменшеною та з незменшеною корисністю, або на будь-яку накопичену суму корекції справедливої вартості, яку вважають збитком від зменшення корисності. Якщо на такі фінансові активи не поширюються вимоги щодо зменшення корисності, валова балансова сума таких фінансових активів є справедливою вартістю для працюючих експозицій, а для непрацюючих експозицій — справедливою вартістю після повторного додавання будь-яких накопичених від'ємних корекцій справедливої вартості через кредитний ризик;
- (e) згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, валова балансова сума боргових інструментів, оцінена за суворим або помірним LOCOM, є собівартістю, якщо її оцінюють за собівартістю протягом референтного звітного періоду. Якщо такі боргові інструменти оцінюють за ринковою вартістю, валовою балансовою сумою є ринкова вартість до коригування на корекції вартості, зумовлені кредитним ризиком;
- (f) згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, для боргових інструментів, відображених у «Інші неторговельні недеривативні фінансові активи» та оцінених за допомогою інших методів, ніж LOCOM, валова балансова сума є балансовою сумою до врахування будь-яких корекцій оцінки вартості, які кваліфікують як зменшення корисності;
- (g) для торговельних фінансових активів згідно з ЗПБО на основі ДБОБ або для утримуваних для торгівлі фінансових активів згідно з МСФЗ валовою балансовою сумою є справедлива вартість. Якщо ЗПБО на основі ДБОБ вимагають дисконтів для торговельних інструментів та інструментів, оцінених за справедливою вартістю, балансова сума таких фінансових інструментів є справедливою вартістю до застосування таких дисконтів.

5.3. Фінансові зобов'язання

- 35. Фінансові зобов'язання розподіляють на такі класи інструментів: «Деривативи», «Короткі позиції», «Депозити», «Випущені боргові цінні папери» та «Інші фінансові зобов'язання».
- 36. Для цілей додатків III та IV, а також цього додатка, «депозити» є депозитами, визначеними в таблиці в частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу.
- 37. «Випущені боргові цінні папери» — це боргові інструменти, випущені установою як цінні папери, які не є депозитами, як визначено в таблиці в частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу.
- 38. «Інші фінансові зобов'язання» охоплюють усі фінансові зобов'язання, крім деривативів, коротких позицій, депозитів та випущених боргових цінних паперів.
- 39. Згідно з МСФЗ, «Інші фінансові зобов'язання» охоплюють надані фінансові гарантії, якщо їх оцінюють або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (МСФЗ 9.4.2.1(a)), або за первісно визнаною сумою за вирахуванням сукупної амортизації (МСФЗ 9.4.2.1(c)(ii)). Надані зобов'язання з кредитування відображають як «Інші фінансові зобов'язання», якщо їх обліковують як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток (МСФЗ 9.4.2.1(a)) або є зобов'язаннями надати позику за процентною ставкою, нижчою за ринкову (МСФЗ 9.2.3(c), МСФЗ 9.4.2.1(d)).
- 40. Якщо надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток, будь-яку зміну справедливої вартості, включно зі змінами через кредитний ризик, відображають як «інші фінансові зобов'язання», а не як резерви під «Надані зобов'язання та гарантії».
- 41. «Інші фінансові зобов'язання» також охоплюють дивіденди до виплати, суми до виплати стосовно позицій «до роз'яснення» і транзитних позицій та суми до виплати стосовно майбутніх розрахунків за операціями з цінними паперами або валютообмінними операціями, якщо кредиторську заборгованість за операціями визнають до дати платежу.

6. РОЗПОДІЛ ЗА КОНТРАГЕНТАМИ

- 42. Якщо вимагається розподіл за контрагентами, використовують такі сектори контрагентів:
 - (a) центральних банків;
 - (b) загальні уряди: центральні уряди, державні або регіональні уряди та місцеві уряди, в тому числі адміністративні органи та некомерційні підприємства, за винятком публічних компаній і приватних компаній, якими володіють такі адміністрації та які здійснюють комерційну діяльність (які відображають як «кредитні установи», «інші фінансові корпорації» або «нефінансові корпорації» залежно від здійснюваної діяльності); фонди соціального забезпечення; та міжнародні організації, такі як установи Європейського Союзу, Міжнародний валютний фонд та Банк міжнародних розрахунків;
 - (c) кредитні установи: будь-які установи, охоплені визначенням у пункті (1) статті 4(1) РВК («суб'єкт господарювання, господарська діяльність якого полягає в отриманні депозитів або інших поворотних коштів від населення та наданні кредитів за власний рахунок»), та багатосторонні банки розвитку (МБР);

- (d) інші фінансові корпорації: усі фінансові корпорації та квазікорпорації, крім кредитних установ, такі як інвестиційні фірми, інвестиційні фонди, страхові компанії, пенсійні фонди, компанії колективного інвестування та клірингові установи, а також інші фінансові посередники, допоміжні фінансові установи та кептивні фінансові установи й позикодавці;
 - (e) нефінансові корпорації (НФК): корпорації та квазікорпорації, які не займаються фінансовим посередництвом, а переважно виробництвом ринкових товарів і нефінансових послуг, як визначено в таблиці у частині 3 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу;
 - (f) домогосподарства: фізичні особи або групи фізичних осіб як споживачі та виробники товарів і нефінансових послуг виключно для власного кінцевого споживання, а також як виробники ринкових товарів і нефінансових та фінансових послуг за умови, що їхня діяльність не є діяльністю квазікорпорацій. Сюди входять неприбуткові установи, які обслуговують домогосподарства і які переважно займаються виробництвом неринкових товарів і послуг, призначених для певних груп домогосподарств.
43. Розподіл секторів контрагентів ґрунтується виключно на характері безпосереднього контрагента. Класифікацію експозицій, зазначених спільно декількома боржниками, виконують на основі характеристик боржника, які були найбільш релевантними або визначальними для установи при ухваленні рішення щодо надання експозиції. Серед інших класифікацій, розподіл спільно зазначених експозицій за секторами контрагентів, країною резидентства та кодами NACE ґрунтується на характеристиках найбільш релевантного або визначального боржника.
44. Безпосередніми контрагентами в таких операціях є:
- (a) стосовно кредитів та авансів — безпосередній позичальник. Стосовно торгової дебіторської заборгованості безпосереднім позичальником є контрагент, який зобов'язаний сплатити дебіторську заборгованість, крім випадків із операціями з правом зворотної вимоги, в яких безпосередній позичальник є особою, яка передає дебіторську заборгованість, якщо установа, що звітує, не набуває практично всіх ризиків і вигод від права власності на передану дебіторську заборгованість;
 - (b) стосовно боргових цінних паперів та інструментів власного капіталу — емітент цінних паперів;
 - (c) стосовно депозитів — вкладник;
 - (d) стосовно коротких позицій — контрагент в операції взяття в позику цінних паперів або за договором зворотного репо;
 - (e) стосовно деривативів — прямий контрагент за деривативним контрактом. Стосовно позабіржових деривативів з централізованим клірингом прямим контрагентом є клірингова установа, яка діє як центральний контрагент. Розподіл контрагентів за деривативами кредитного ризику стосується сектору, до якого належить контрагент за контрактом (покупець або продавець захисту);
 - (f) стосовно наданих фінансових гарантій контрагентом є прямий контрагент за гарантованим борговим інструментом;
 - (g) стосовно наданих зобов'язань із кредитування та інших зобов'язань — контрагент, кредитний ризик якого приймає на себе установа, що звітує;
 - (h) стосовно отриманих зобов'язань із кредитування, фінансових гарантій та інших зобов'язань — гарант або контрагент, який взяв зобов'язання перед установою, що звітує.

ЧАСТИНА 2

ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ

1. БАЛАНС

1.1. Активи (1.1)

1. «Готівка в касі» включає утримувані банкноти й монети в національній та іноземних валютах в обігу, які зазвичай використовують для виконання платежів.
2. «Касові залишки в центральних банках» включають залишки, які можуть бути отримані на вимогу в центральних банках.
3. «Інші депозити до запитання» включають залишки, утримувані в кредитних установах на вимогу.
4. «Інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії» включають інвестиції в асоційовані компанії, спільні підприємства та дочірні компанії, які не є повністю або пропорційно консолідованими на основі регуляторного периметру консолідації, крім випадків, коли їх класифікують як такі, що утримуються для продажу згідно з МСФЗ 5, незалежно від того, яким чином їх оцінено, в тому числі у випадках, коли стандарти бухгалтерського обліку дозволяють включати їх у різні обліковувані портфелі, використовувані для фінансових інструментів. Балансова сума інвестицій, які обліковують за методом на основі власного капіталу, повинна включати відповідний гудвіл.
5. Активи, які не є фінансовими активами та які через їхній характер не можуть бути класифіковані в окремих позиціях балансу, відображають в «Інших активах». Інші активи включають, між іншим, золото, срібло та інші товари, навіть якщо їх утримують для торгівлі.
6. Згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, балансову суму викуплених власних акцій відображають як «інші активи», якщо подання як активу дозволено відповідними національними ЗПБО.
7. «Необоротні активи та групи вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу» вжито у значенні, визначеному в МСФЗ 5.

1.2. Зобов'язання (1.2)

8. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, резерви під непередбачені збитки, які виникають через неефективну частину відносин хеджування портфеля, відображають у рядку «Деривативи — облік хеджування», якщо збиток виникає внаслідок оцінювання вартості деривативу хеджування, або в рядку «Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій у портфельному

хеджуванні процентного ризику», якщо збиток виникає внаслідок оцінювання вартості хеджованої позиції. Якщо неможливо розрізнити збитки, що виникають внаслідок оцінювання вартості деривативу хеджування, і збитки, що виникають внаслідок оцінювання вартості хеджованої позиції, усі резерви під непередбачені збитки, що виникають внаслідок неефективної частини відносин хеджування портфеля, відображають у рядку «Деривативи — облік хеджування».

9. Резерви під «Пенсії та інші обов'язкові виплати після припинення трудової діяльності із заздалегідь визначеною сумою» включають суму чистих зобов'язань щодо визначених виплат.
10. Згідно з МСФЗ, резерви під «Інші довгострокові виплати працівникам» включають суму дефіцитів у довгострокових планах виплат працівникам, перерахованим у МСБО 19.153. Нараховані витрати на короткострокові виплати працівникам (МСБО 19.11(a)), плани заздалегідь визначених внесків (МСБО 19.51(a)) та виплати у зв'язку з припиненням контракту (МСБО 19.169(a)) відображають в «Інших зобов'язаннях».
11. Згідно з МСФЗ, резерви під «Надані зобов'язання та гарантії» включають резерви, пов'язані з усіма зобов'язаннями та гарантіями, незалежно від того, чи зменшення їх корисності визначене згідно з МСФЗ 9, або від того, чи їх резервування відповідає МСБО 37, або від того, чи їх розглядають як договори страхування згідно з МСФЗ 4. Зобов'язання, що виникають із зобов'язань та фінансових гарантії, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не відображають як резерви, хоча вони зумовлені кредитним ризиком, а відображають як «інші фінансові зобов'язання» згідно з параграфом 40 частини 1 цього додатка. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, резерви під «Надані зобов'язання та гарантії» включають резерви, пов'язані з усіма зобов'язаннями та гарантіями.
12. «Акціонерний капітал, що підлягає погашенню на вимогу» включає випущені установою інструменти капіталу, які не відповідають критеріям для їх класифікації як власного капіталу. Установи включають до цієї позиції кооперативні частки, які не відповідають критеріям для їх класифікації як власного капіталу.
13. Зобов'язання, які не є фінансовими зобов'язаннями та які через їхній характер не можуть бути класифіковані в окремих позиціях балансу, відображають в «Інших зобов'язаннях».
14. «Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу» вжито у значенні, визначеному в МСФЗ 5.
15. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, «Фонди гарантування загального банківського ризику» — це суми, які були виділені згідно зі статтею 38 ДБОБ. Якщо їх визнають, їх відображають окремо або як зобов'язання за «резервами», або у складі власного капіталу за «іншими резервами» згідно з відповідними національними ЗПБО.

1.3. Власний капітал (1.3)

16. Згідно з МСФЗ, інструменти власного капіталу, які є фінансовими інструментами, включають контракти, які входять до сфери застосування МСБО 32.
17. Згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, «Неоплачений капітал, який було затребувано» включає балансову суму випущеного установою капіталу, який було затребувано для підписників, але не оплачено станом на референтну дату. Якщо збільшення капіталу, який ще не було оплачено, відображають як збільшення акціонерного капіталу, неоплачений капітал, який було затребувано, відображають у «Неоплаченому капіталі, який було затребувано» у формі 1.3, а також в «Інших активах» у формі 1.1. Згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, якщо збільшення капіталу може бути відображене лише після отримання платежу від акціонерів, неоплачений капітал не відображають у формі 1.3.
18. «Компонент власного капіталу складних фінансових інструментів» включає компонент власного капіталу випущених установою складних фінансових інструментів (тобто фінансових інструментів, які містять як компонент зобов'язання, так і компонент власного капіталу), якщо їх відокремлюють згідно з відповідною системою бухгалтерського обліку (включно зі складними фінансовими інструментами з декількома вбудованими деривативами, вартість яких є взаємозалежною).
19. «Інші випущені інструменти власного капіталу» включають інструменти власного капіталу, які є фінансовими інструментами, крім «Капіталу» та «Компонента власного капіталу складних фінансових інструментів».
20. «Інший власний капітал» охоплює всі інструменти власного капіталу, які не є фінансовими інструментами, у тому числі, між іншим, операції з платежів на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються з власного капіталу (МСФЗ 2.10).
21. «Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» включають накопичені прибутки та збитки, зумовлені змінами справедливої вартості інвестицій в інструменти власного капіталу, стосовно яких суб'єкт, що звітує, зробив безвідкличний вибір відображати зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході.
22. «Неефективність хеджування справедливої вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» охоплює накопичену неефективність хеджування, що виникає при хеджуванні справедливої вартості, в якому об'єктом хеджування є інструмент власного капіталу, оцінений за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Неефективність хеджу, відображена в цьому рядку, є різницею між накопиченою варіацією справедливої вартості інструмента власного капіталу, відображеною в «Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (хеджовані позиції)», та накопиченими варіаціями справедливої вартості деривативів хеджування, відображених у «Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (інструменти хеджування)» (МСФЗ 9.6.5.3 та МСФЗ 9.6.5.8).
23. «Зміни у справедливій вартості фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які зумовлено змінами у кредитному ризикі, якого зазнають такі зобов'язання» включають накопичені прибутки та збитки, які визнані у складі іншого сукупного доходу та пов'язані з власним кредитним ризиком стосовно зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, незалежно від того, чи таке відображення відбувається при первісному визнанні, чи пізніше.

24. «Хедж чистих інвестицій в іноземні операції (ефективна частка)» включає резерв перерахунку іноземної валюти для ефективної частини як поточних хеджів чистих інвестицій в іноземних операціях, так і хеджі чистих інвестицій в іноземні операції, які більше не застосовуються, але при цьому іноземні операції залишаються визнаними в балансі.
25. «Хеджові деривативи. Резерв хеджів грошових коштів (ефективна частка)» включає резерв хеджів грошових потоків для ефективної частини зміни справедливої вартості деривативів хеджування в хеджах грошових потоків, як для поточних хеджів грошових потоків, так і для хеджів грошових потоків, які більше не застосовуються.
26. «Зміни у справедливій вартості боргових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» включають накопичені прибутки або збитки від боргових інструментів, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за вирахуванням квоти збитків, оціненої станом на дату звітування згідно з МСФЗ 9.5.5.
27. «Інструменти хеджування (не призначені елементи)» включають накопичені зміни справедливої вартості всього з перерахованого нижче:
- (a) вартість опціону в часі, якщо зміни вартості в часі та реальної вартості такого опціону розділені, і лише зміну реальної вартості обліковують як інструмент хеджування (МСФЗ 9.6.5.15);
 - (b) форвардний елемент форвардного контракту, якщо форвардний елемент і спотовий елемент такого форвардного контракту розділені, і лише зміну спотового елемента форвардного контракту обліковують як інструмент хеджування;
 - (c) базисний спред в іноземній валюті від фінансового інструмента, якщо такий спред виключено з призначення такого фінансового інструмента як інструмента хеджування (МСФЗ 9.6.5.15, МСФЗ 9.6.5.16).
28. Згідно з МСФЗ, «Резерви переоцінки» включають суму резервів, які отримано в результаті першого застосування МСБО та які не були вивільнені для включення в інші типи резервів.
29. «Інші резерви» розподіляють на «Резерви або накопичені збитки з інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, обліковані з використанням методу на основі власного капіталу» та «Інше». «Резерви або накопичені збитки з інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, обліковані з використанням методу на основі власного капіталу» включають накопичену суму доходу й витрат від зазначених інструментів через прибуток або збиток у минулі роки, якщо їх обліковують із використанням методу на основі власного капіталу. «Інше» включає резерви, які не належать до тих, що окремо відображені в інших позиціях, і можуть включати правові резерви та встановлені законом резерви.
30. «Казначейські акції» охоплюють усі фінансові інструменти, які мають характеристики власних інструментів власного капіталу, які були повторно придбані установою, але вони не продані чи амортизовані, за винятком випадків, коли, згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, вони повинні бути відображені в «інших активах».

2. ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ АБО ЗБИТКИ (2)

31. Процентний дохід та процентні витрати від фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і від деривативів хеджування, віднесених до категорії «облік хеджування», відображають або окремо від інших прибутків та збитків за позиціями «процентний дохід» та «процентні витрати» («чиста ціна»), або як частину прибутків чи збитків від цих категорій інструментів («брудна ціна»). Підхід на основі «чистої» або «брудної» ціни застосовують послідовно для всіх фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і для деривативів хеджування, віднесених до категорії «облік хеджування».
32. Установи відображають перераховані нижче позиції, які включають доходи та витрати стосовно пов'язаних сторін, які не повністю або непропорційно консолідовано в межах регуляторного периметру консолідації, з розподілом за обліковуваними портфелями:
- (a) «Процентний дохід»;
 - (b) «Процентні витрати»;
 - (c) «Дохід у вигляді дивідендів»;
 - (d) «Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток»;
 - (e) «Чисті прибутки або збитки, зафіксовані за результатами змін»;
 - (f) «Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, оцінених не за справедливою вартістю через прибуток або збиток».
33. Процентний дохід. Фінансові активи, утримувані для торгівлі та «Процентні витрати. Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі», включатимуть, якщо використовується «чиста» ціна, суми, пов'язані з деривативами, віднесеними до категорії «утримувані для торгівлі», які є інструментами хеджування з економічної, але не бухгалтерської точки зору, для відображення правильних процентних доходів і витрати від фінансових інструментів, які хеджуються.
34. Якщо використовується «чиста» ціна, «Процентний дохід. Фінансові активи, утримувані для торгівлі» та «Процентні витрати. Фінансові зобов'язання, утримувані для торгівлі» також включають розподілені в часі збори та врівноважувальні платежі стосовно кредитних деривативів, оцінених за справедливою вартістю та використовуваних для управління кредитним ризиком частини або всього фінансового інструмента, який у такому випадку на поточний момент обліковано за справедливою вартістю (МСФЗ 9.6.7).
35. «Процентний дохід. Деривативи — облік хеджування, процентний ризик» та «Процентні витрати. Деривативи — облік хеджування, процентний ризик» включає, якщо використовується «чиста» ціна, суми, пов'язані з деривативами, віднесеними до категорії «облік хеджування», які охоплюють процентний ризик, включно з хеджами групи позицій із ризиковими позиціями в рамках взаємозаліку (хеджі чистої позиції), хеджований ризик за якими впливає на різні статті у звіті про прибутки або збитки. Якщо використовується «чиста» ціна, такі суми відображають як процентні доходи та витрати на валовій основі, щоб відобразити правильні процентні доходи та витрати від хеджованих позицій, з якими вони пов'язані. З «чистою» ціною, якщо хеджована

позиція створює процентні доходи (витрати), такі суми відображають як процентні доходи (витрати), навіть якщо це від'ємна (додатна) сума.

36. «Процентний дохід — інші активи» включає суми процентного доходу, не включеного в інші позиції, як-от процентний дохід, пов'язаний з готівковими коштами, касовими залишками в центральних банках та іншими депозитами до запитання, а також з необоротними активами та групами вибуття, класифікованими як утримувані для продажу, а також чистий процентний дохід від чистого активу з визначеними виплатами.
37. Згідно з МСФЗ та якщо інше не передбачено національними ЗПБО, проценти за фінансовими зобов'язаннями з від'ємною ефективною процентною ставкою відображають у «Процентному доході від зобов'язань». Такі зобов'язання та проценти за ними створюють додатний дохід для установи.
38. «Процентні витрати — інші зобов'язання» включають суми процентних витрат, не віднесені до до інших позицій, як-от процентні витрати, пов'язані із зобов'язаннями, включеними до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу, витрати, отримані від збільшення балансової суми резерву, що відображає плин часу, або чисті процентні витрати від чистих зобов'язань за визначеними виплатами.
39. Згідно з МСФЗ та якщо інше не передбачено національними ЗПБО, проценти за фінансовими активами з від'ємною ефективною процентною ставкою відображають у «Процентних витратах з активів». Такі активи та проценти за ними створюють від'ємний дохід для установи.
40. Дохід у вигляді дивідендів за інструментами власного капіталу, оціненими за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображають або як «дохід у вигляді дивідендів» окремо від інших прибутків і збитків від тих класів інструментів, якщо використовується «чиста» ціна, або як частину прибутків або збитків від таких класів інструментів, якщо використовується «брудна» ціна.
41. Дохід у вигляді дивідендів за інструментами власного капіталу, обліковуваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включає дивіденди, пов'язані з інструментами, визнання яких припинено протягом референтного звітного періоду, та дивіденди, пов'язані з інструментами, утримуваними станом на кінець референтного звітного періоду.
42. Дохід у вигляді дивідендів від інвестицій у дочірні установи, спільні підприємства та асоційовані компанії включає дивіденди від таких інвестицій, якщо їх обліковують за методом, відмінним від методу на основі власного капіталу.
43. «Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі» включають прибутки та збитки від переоцінки та припинення визнання фінансових інструментів, класифікованих як такі, що утримуються для торгівлі. Ця позиція також включає прибутки та збитки від кредитних деривативів, які оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток та використовують для управління кредитним ризиком, якого зазнає весь фінансовий інструмент, обліковуваний як оцінений за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або його частина, а також дохід і витрати, у формі дивідендів та процентів, від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, якщо використовують «брудну» ціну.
44. «Прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток» також включають суму, визнану у звіті про прибутки або збитки стосовно власного кредитного ризику за зобов'язаннями, обліковуваними за справедливою вартістю, якщо визнання змін у власному кредитному ризику у складі іншого сукупного доходу створює або збільшує різницю через застосування різних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ 9.5.7.8). Ця позиція також включає прибутки та збитки від хеджованих інструментів, обліковуваних як оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке присвоєння використовують для управління кредитним ризиком, а також процентні доходи і витрати від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо використовують «брудну» ціну.
45. «Прибутки або (-) збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток» не включають прибутків від інструментів власного капіталу, які суб'єкт, що звітує, вирішив оцінити за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (МСФЗ 9.5.7.1(b)).
46. Якщо зміна в бізнес-моделі призводить до перекласифікації фінансового активу в інший обліковуваний портфель, прибутки або збитки від такої перекласифікації відображають у відповідних рядках облікованого портфеля, в якому перекласифіковано фінансовий актив, згідно з такими правилами:
 - (a) якщо фінансовий актив перекласифіковано з категорії активів, оцінених за амортизованою вартістю, до облікованого портфеля активів зі справедливою вартістю через прибуток або збиток (МСФЗ 9.5.6.2), прибутки або збитки, зумовлені такою перекласифікацією, відображають у «Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі» або «Чисті прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток», залежно від випадку;
 - (b) якщо фінансовий актив перекласифіковано з категорії активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до категорії активів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток (МСФЗ 9.5.6.7), сукупні прибутки або збитки, які до цього визнавали у складі іншого сукупного доходу, але перекласифікували у прибутки або збитки, відображають у «Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі» або «Чисті прибутки або (-) збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток», залежно від випадку.
47. «Чисті прибутки або (-) збитки від обліку хеджування» включають прибутки та збитки від інструментів хеджування та хеджованих позицій, включно з хеджованими позиціями, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, крім інструментів власного капіталу, у хеджі справедливої вартості згідно з МСФЗ 9.6.5.8. Ця позиція також включає неефективну частину зміни справедливої вартості інструментів хеджування у хеджі грошових потоків. Перекласифікації резерву хеджів грошових потоків або

резерву хеджів чистих інвестицій в іноземні операції визнають у тих самих рядках «Звіту про прибутки або збитки», що й ті, на які вплинули потоки грошових коштів від хеджованих позицій. «Чисті прибутки або (-) збитки від обліку хеджування» включають також прибутки та збитки від хеджів чистих інвестицій в іноземні операції. Ця позиція також включає прибутки від хеджів чистих позицій.

48. «Прибутки або збитки від припинення визначення нефінансових активів» включають прибутки та збитки від припинення визнання нефінансових активів, крім випадків, коли їх класифікують як утримувані для продажу або як інвестиції в дочірні установи, спільні підприємства та асоційовані компанії.
- 48i. «Грошові внески у фонди врегулювання та схеми гарантування депозитів» включають суми внесків до фондів врегулювання та схем гарантування депозитів, якщо їх сплачують у формі готівкових коштів. Якщо внесок сплачують у формі платіжного зобов'язання, таке платіжне зобов'язання включають у «резерви або (-) сторнування резервів», якщо платіжне зобов'язання призводить до виникнення зобов'язання відповідно до застосовного стандарту бухгалтерського обліку.
49. «Чисті прибутки або збитки, зафіксовані за результатами змін» включають суми, що виникають у результаті коригування валових балансових сум фінансових активів для відображення переглянутих або змінених договірних потоків грошових коштів (МСФЗ 9.5.4.3 і додаток А). Зміна в прибутках і збитках не включає впливу змін у сумі очікуваних кредитних збитків, які відображають у «Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, не оцінених не за справедливою вартістю через прибуток або збиток».
50. «Резерви або (-) сторнування резервів. Надані зобов'язання та гарантії» включають чисті нарахування у «Звіті про прибутки або збитки» стосовно резервів під усі зобов'язання та гарантії, що входять до сфери застосування МСФЗ 9, МСБО 37 або МСФЗ 4 згідно з параграфом 11 цієї частини або згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ. Згідно з МСФЗ, будь-яку зміну у справедливій вартості зобов'язань і фінансових гарантії, оцінених за справедливою вартістю, відображають у «Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Таким чином, резерви включають суму зменшення корисності зобов'язань і гарантії, знецінення яких обумовлено згідно з МСФЗ 9, або формування таких резервів відповідає МСБО 37, або їх розглядають як договори страхування згідно з МСФЗ 4.
51. Згідно з МСФЗ, «Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, не оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включають усі прибутки або збитки від зменшення корисності стосовно боргових інструментів, які виникають унаслідок застосування правил щодо зменшення корисності, встановлених у МСФЗ 9.5.5, незалежно від того, чи очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9.5.5 оцінено на 12-місячну перспективу або на довгочасну перспективу, включно з прибутками або збитками від зменшення корисності торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та дебіторської заборгованості за орендою (МСФЗ 9.5.5.15).
52. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, «Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, не оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включає всі квоти та скасування квот фінансових інструментів, оцінених із використанням методів на основі собівартості з огляду на зміну кредитоспроможності боржника або емітента, а також, залежно від специфікацій у національних ЗПБО, квоти, зумовлені зменшенням корисності фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через власний капітал та з використанням інших методів оцінювання, включно з оцінюванням за показником LOCOM (менше значення з-поміж собівартості та ринкової ціни).
53. «Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, не оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток» також включають списані суми, як визначено в параграфах 72, 74 та 165(b) цієї частини цього додатка, які перевищують суму квоти збитків станом на дату списання, через що їх визнають збитком безпосередньо у складі прибутку або збитку, а також відшкодування списаних раніше сум, які відображено безпосередньо у звіті про прибутки або збитки.
54. Частку прибутку або збитку від дочірніх установ, асоційованих компаній і спільних підприємств, які обліковують за методом на основі власного капіталу в межах регуляторного периметру консолідації, відображають у «Частка прибутку або (-) збитку з інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, обліковані з використанням методу на основі власного капіталу». Згідно з МСБО 28.10, балансову вартість інвестиції зменшують на суму дивідендів, сплачених такими суб'єктами. Зменшення корисності таких інвестицій відображають у статті «(Зменшення або (-) відновлення корисності інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії)». Прибутки або збитки від припинення визнання таких інвестицій відображають згідно з параграфами 55 та 56 цієї частини.
55. «Прибуток або збиток від необоротних активів та груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу, який не кваліфікують як припинення діяльності» включає прибуток або збиток, створений необоротними активами та групами вибуття, які класифіковано як утримувані для продажу та які не кваліфікують як припинені операції.
56. Згідно з МСФЗ, прибутки або збитки від припинення визнання інвестицій у дочірні установи, спільні підприємства та асоційовані компанії відображають у «Прибуток або (-) збиток від припинених операцій до оподаткування», якщо їх вважають припиненими операціями згідно з МСФЗ 5. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, такі прибутки та збитки відображають у «Чисті прибутки або (-) збитки від припинення визначення інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії».

3. ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД (3)

57. «Прибутки або (-) збитки від обліку хеджування інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» охоплюють зміну накопиченої неефективності хеджування в хеджах справедливої вартості, в яких об'єктом хеджування є інструмент власного капіталу, оцінений за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Зміна в накопиченій неефективності хеджу, відображена в цьому рядку, є різницею між змінами у варіації справедливої вартості інструмента власного капіталу, відображеною в «Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (хеджовані позиції)», та змінами у варіаціях справедливої вартості деривативів хеджування, відображених у

«Зміни у справедливій вартості інструментів власного капіталу, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (інструменти хеджування)».

58. «Хедж чистих інвестицій в іноземні операції (ефективна частка)» охоплює зміну накопиченого резерву перерахунку іноземної валюти для ефективної частини як поточних, так і припинених хеджів чистих інвестицій в іноземні операції.
59. Стосовно хеджів чистих інвестицій в іноземні операції та хеджів потоків грошових коштів відповідні суми, зазначені у «Віднесено до прибутку або збитку», включають суми, віднесені через те, що хеджовані потоки утворилися та більше не очікуються.
60. «Інструменти хеджування (не призначені елементи)» включають накопичені зміни справедливої вартості всього з перерахованого нижче, якщо вони не призначені як компонент хеджування:
- (a) вартість опціонів у часі;
 - (b) форвардні елементи форвардних контрактів;
 - (c) валютний базовий спред фінансових інструментів.
61. Стосовно опціонів суми, перекласифіковані як прибуток чи збиток та відображені у «Віднесено до прибутку або збитку», включають перекласифікації, зумовлені опціонами, які хеджують об'єкт хеджування, пов'язаний з операцією, та опціонами, які хеджують об'єкт хеджування, пов'язаний з певним періодом.
62. «Боргові інструменти, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» включають прибутки або збитки від боргових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, крім прибутків або збитків зі зменшеною корисністю та прибутків і збитків від курсових різниць, які відповідно відображають у позиціях «Зменшення або (-) відновлення корисності фінансових активів, оцінених не за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та «Чисті курсові різниці (прибуток або (-) збиток)» у формі 2. «Віднесено до прибутку або збитку» включає, зокрема, віднесення до прибутку або збитку внаслідок припинення визнання або перекласифікації на справедливую вартість через категорії оцінювання прибутку або збитку.
63. У разі перекласифікації фінансового активу з категорії активів, оцінених за амортизованою вартістю, до категорії активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (МСФЗ 9.5.6.4), прибутки або збитки, які виникають внаслідок перекласифікації, відображають у «Боргові інструменти, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід».
64. Якщо фінансовий актив перекласифіковано з категорії активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до категорії активів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток (МСФЗ 9.5.6.7), або до категорії активів, оцінених за амортизованою вартістю (МСФЗ 9.5.6.5), перекласифіковані сукупні прибутки або збитки, які до цього визнавали у складі іншого сукупного доходу, відображають відповідно у «Віднесено до прибутку або збитку» або в «Інші перекласифікації»; в останньому випадку балансову суму фінансового активу коригують.
65. Стосовно всіх компонентів іншого сукупного доходу «Інші перекласифікації» включають віднесення, крім перекласифікацій з іншого сукупного доходу, до прибутку чи збитку або до початкової балансової суми хеджованих позицій у випадку з хеджами потоків грошових коштів.
66. Згідно з МСФЗ, «Податок із доходу, пов'язаний із позиціями, які не будуть перекласифіковані» та «Податок із доходу, пов'язаний із позиціями, які може бути перекласифіковано як прибуток або (-) збиток» (МСБО 1.91(b), IG6) відображають як позиції в окремих рядках.

4. РОЗПОДІЛ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ЗА ІНСТРУМЕНТАМИ ТА ЗА СЕКТОРОМ КОНТРАГЕНТІВ (4)

67. Фінансові активи розподіляють за обліковуваними портфелями й інструментами та — якщо це вимагається — за контрагентами. Стосовно боргових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за амортизованою собівартістю, валову балансову суму активів і накопичене зменшення корисності розподіляють за стадіями зменшення корисності.
68. Деривативи, які відображають як торговельні фінансові активи згідно з ЗПБО на основі ДБОБ, включають інструменти, оцінені за справедливою вартістю, а також інструменти, оцінені за методами на основі собівартості або LOCOM.
69. Для цілей додатків III та IV, а також цього додатка, «Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик» означає, стосовно непрацюючих експозицій, накопичені зміни справедливої вартості внаслідок кредитного ризику, якщо накопичена чиста зміна є від'ємною. Накопичену чисту зміну справедливої вартості внаслідок кредитного ризику розраховують шляхом додавання всіх від'ємних і додатних змін справедливої вартості внаслідок кредитного ризику, які відбулися з моменту визнання боргового інструмента. Таку суму відображають лише в тому випадку, якщо результат додавання додатних і від'ємних змін справедливої вартості через кредитний ризик має від'ємне значення. Боргові інструменти оцінюють на рівні окремих фінансових інструментів. Стосовно кожного боргового інструмента «Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик» відображають до припинення визнання інструмента.
70. Для цілей додатків III та IV, а також цього додатка, «накопичене зменшення корисності» має таке значення:
- (a) для боргових інструментів, оцінених за амортизованою собівартістю або за методом на основі собівартості, накопичене зменшення корисності — це сукупна сума збитків від знецінення за вирахуванням використання та відновлення, які були визнані, залежно від випадку, для кожної зі стадій зменшення корисності. Накопичене зменшення корисності зменшує балансову суму боргового інструмента шляхом використання рахунку квоти відповідно до МСФЗ та національних ЗПБО на основі ДБОБ або через прямі зменшення, які не є подією припинення визнання згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ;
 - (b) для боргових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ, накопичене зменшення корисності є сумою очікуваних кредитних збитків та їхніх змін, визнаних як зменшення справедливої вартості конкретного інструмента з моменту первісного визнання;

- (с) для боргових інструментів, що оцінені за справедливою вартістю через власний капітал відповідно до національних ЗПБО на основі ДБОБ та мають зменшену корисність, накопичене зменшення корисності — це сукупна сума збитків від зменшення корисності за вирахуванням використання та відновлення, які було визнано. Балансову суму зменшують або за допомогою рахунку квоти, або шляхом прямого зменшення, яке не є подією припинення визнання.
71. Згідно з МСФЗ, накопичене зменшення корисності включає квоту на очікувані кредитні збитки для фінансових активів за кожною зі стадій зменшення корисності, визначених у МСФЗ 9. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, сюди входить конкретна й загальна квота на кредитний ризик, а також загальна квота на банківський ризик, якщо вона зменшує балансову суму боргових інструментів. Накопичене зменшення корисності також включає корекції вартості фінансових активів, зумовлені кредитним ризиком, на основі LOCOM.
72. «Накопичені часткові списання» та «Накопичені сукупні списання» включають, відповідно, накопичену часткову та загальну суму, станом на референтну дату, основної суми та нарахованих прострочених процентів і комісій за будь-яким борговим інструментом, визнання якого станом на поточний момент було припинено з використанням будь-якого з методів, описаних у параграфі 74, оскільки установа не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування договірних потоків грошових коштів. Такі суми відображають до повного припинення всіх прав установи, що звітує, через закінчення строку позовної давності, прощення або з інших причин, або до відшкодування. Таким чином, якщо списані суми не відшкодовують, їх відображають, доки вони є предметом заходів примусового стягнення.
73. Якщо борговий інструмент зрештою повністю списують через послідовні часткові списання, сукупну списану суму перекласифіковують і переносять зі стовпця «Накопичені часткові списання» до стовпця «Накопичені сукупні списання».
74. Списання є подією припинення визнання та стосуються фінансового активу в цілому або його частини, в тому числі якщо модифікація активу призводить до того, що установа відмовляється від свого права отримувати потоки грошових коштів від частини або всього такого активу, як додатково пояснено в параграфі 72. Списання включають суми, зумовлені як зменшенням балансової суми фінансових активів, які визнані безпосередньо у прибутках або збитках, так і зменшенням сум рахунків квот для покриття кредитних збитків відносно балансової суми фінансових активів.
75. У стовпці «У тому числі: інструменти з низьким кредитним ризиком» відображають інструменти, для яких визначено низький кредитний ризик станом на дату звітування та щодо яких установа припускає, що кредитний ризик суттєво не збільшився з моменту первісного визнання згідно з МСФЗ 9.5.5.10.
76. Торгова дебіторська заборгованість у значенні МСБО 1.54(h), договірні активи та дебіторська заборгованість за орендою, до яких застосовано спрощений підхід згідно з МСФЗ 9.5.5.15 до оцінювання квот на збитки, відображають у складі позик і авансів у формі 4.4.1. Відповідну квоту на збитки для таких активів відображають або в «Накопичене зменшення корисності активів зі значним збільшенням кредитного ризику з моменту первісного визнання, але не кредитно знецінених активів (стадія 2)», або в «Накопичене зменшення корисності кредитно знецінених активів (стадія 3)», залежно від того, чи вважають торгову дебіторську заборгованість, договірні активи або дебіторську заборгованість за орендою, до яких застосовують спрощений підхід, кредитно знеціненими активами.
77. Куплені або створені фінансові активи, які були кредитно знецінені при первісному визнанні, як визначено в додатку А до МСФЗ 9, відображають окремо у формах 4.3.1 та 4.4.1. Для таких активів накопичене зменшення корисності включає лише сукупні зміни в очікуваних кредитних збитках за весь період із моменту первісного визнання (МСФЗ 9.5.5.13). Відповідну валову балансову суму та накопичене зменшення корисності для таких активів відображають у «Кредитно знецінених активах (стадія 3)» при первісному визнанні та доти, доки їх вважатимуть кредитно знеціненими активами відповідно до визначення «кредитно знецінених фінансових активів» у додатку до МСФЗ 9 А. Якщо такі активи більше не вважають кредитно знеціненими активами після первісного визнання, їх відображають в «Активи зі значним збільшенням кредитного ризику з моменту первісного визнання, але не кредитно знецінені (стадія 2)».
78. У формі 4.5 установи відображають балансову суму «Позик і авансів» і «Боргових цінних паперів», які охоплені визначенням «субординованого боргу» в параграфі 100 цієї частини.
79. У формі 4.8 інформація, яка підлягає відображенню, залежить від того, чи можуть на співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу, поширюватися вимоги щодо зменшення корисності в рамках застосування національних ЗПБО на основі ДБОБ. Якщо такі фінансові активи мають зменшену корисність, установи відображають у цій формі інформацію стосовно балансової суми, валової балансової суми активів зі зменшеною і незменшеною корисністю, накопичене зменшення корисності та накопичені списання. Якщо корисність таких фінансових активів не зменшена, установи відображають накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції.
80. У формі 4.9 фінансові активи, оцінені за помірним LOCOM, та пов'язані з ними корекції вартості визначають окремо від інших фінансових активів, оцінених за методом на основі собівартості, і пов'язаному з ними зменшенню корисності. Фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості, у тому числі фінансові активи за помірним LOCOM, відображають як активи з незменшеною корисністю, якщо вони не мають пов'язаних із ними корекцій вартості або зменшеної корисності, та як активи зі зменшеною корисністю, якщо вони мають корекції вартості, які кваліфікують як зменшення корисності, або пов'язане з ними зменшення корисності. Корекції вартості, які кваліфікують як зменшення корисності, є корекціями вартості, зумовленими кредитним ризиком, що відображають погіршення кредитоспроможності контрагента. Фінансові активи з помірним LOCOM та з корекціями вартості, які зумовлені ринковим ризиком та відображають вплив змін ринкових умов на вартість активу, не вважають зменшенням корисності. Накопичені корекції вартості, зумовлені кредитним ризиком та ринковим ризиком, відображають окремо.
81. У формі 4.10 активи, оцінені за суворим LOCOM, а також пов'язані з ними корекції вартості відображають окремо від активів, до яких застосовують інші методи оцінювання. Фінансові активи, оцінені за суворим LOCOM, та фінансові активи, до яких

застосовують інші методи оцінювання, відображають як активи зі зменшеною корисністю, якщо вони мають корекції вартості, зумовлені кредитним ризиком, як визначено в параграфі 80, або пов'язане з ними зменшення корисності. Фінансові активи, оцінені за суворим LOCOM, з корекціями вартості, зумовленими ринковим ризиком, як визначено в параграфі 80, не вважають такими, що мають зменшену корисність. Накопичені корекції вартості, зумовлені кредитним ризиком та ринковим ризиком, відображають окремо.

82. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, сума загальних квот на банківський ризик, яка підлягає відображенню у відповідних формах, становить лише ту частину, яка впливає на балансову суму боргових інструментів (стаття 37.2 ДБОБ).

5. РОЗПОДІЛ НЕТОРГОВЕЛЬНИХ ПОЗИК ТА АВАНСІВ ЗА ПРОДУКТАМИ (5)

83. Позики та аванси, крім тих, які утримують для торгівлі, або торговельні активи, розподіляють за типами продуктів та секторами контрагентів стосовно балансової суми, а також за типами продукції лише стосовно валової балансової суми.
84. Залишки, які можуть бути отримані на вимогу, класифіковані як «Готівкові кошти, касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання», також відображають у цій формі, незалежно від того, як їх оцінюють.
85. Позики та аванси розподіляють за такими продуктами:
- (a) «до запитання (на вимогу) та з повідомленням у короткий строк (поточний рахунок)» включає залишки до запитання (отримувані на вимогу), з повідомленням у короткий строк (до кінця робочого дня, наступного за днем, у якому було зроблено запит), поточні рахунки та подібні залишки, в тому числі позики, які є депозитами овернайт для позичальника (позики, які повинні бути повернуті до кінця робочого дня, наступного за днем, в якому їх було видано), незалежно від їхньої правової форми. Сюди також входять «овердрафти», які є дебетовими сальдо на поточних рахунках, та обов'язкові резерви, утримувані в центральному банку;
 - (b) «Борг за кредитною картою» включає кредит, наданий або через дебетову картку з відстроченими платежами, або через кредитну картку, як визначено в таблиці в частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу;
 - (c) «Торгова дебіторська заборгованість» включає позики для інших боржників, надані на основі векселів або інших документів, які дають право отримувати виручку від операцій продажу товарів або надання послуг. Ця позиція охоплює всі факторингові та подібні операції, такі як акцепти, пряма купівля торгової дебіторської заборгованості, форфейтинг, дисконтування інвойсів, переказних векселів, комерційних паперів та інших вимог, за якими установа, що звітує, купує торгову дебіторську заборгованість (як з правом зворотної вимоги, так і без нього);
 - (d) «Фінансова оренда» включає балансову суму дебіторської заборгованості за орендою. Згідно з МСФЗ, «дебіторська заборгованість за фінансовою орендою» має значення, визначене в МСБО 17;
 - (e) «Позики, що стали предметом зворотного репо» включають фінанси, які надано в обмін на цінні папери або золото, куплені на підставі договорів репо або позичені на підставі договорів позики цінних паперів, визначених у параграфах 183 та 184 цієї частини;
 - (f) «Інші строкові позики» включають дебетові залишки із зафіксованими в договорах строками погашення або умовами, які не включені в інші умови;
 - (g) «Аванси, які не є позиками» включає аванси, які не можуть бути класифіковані як позики згідно з таблицею в частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу. Ця позиція охоплює, між іншим, валові суми дебіторської заборгованості стосовно позицій «до роз'яснення» (таких як грошові кошти, які очікують інвестиції, переказу або розрахунку) і транзитних позицій (таких як чеки та інші форми платежів, які були надіслані для отримання).
86. Позики та аванси класифікують на основі отриманого забезпечення таким чином:
- (a) «Позики, забезпечені нерухомим майном» включають позики та аванси, формально забезпечені житловою або комерційною нерухомістю, незалежно від їхнього співвідношення позика/забезпечення (загальновідомого як «співвідношення суми позики та вартості забезпечення») та правової форми забезпечення;
 - (b) «Інші забезпечені позики» включають позики та аванси, формально забезпечені предметом забезпечення, незалежно від їхнього співвідношення позика/забезпечення (загальновідомого як «співвідношення суми позики та вартості забезпечення» (LTV)) та правової форми забезпечення, крім «Позик, забезпечених нерухомим майном». Таке забезпечення включає застави цінних паперів, грошових коштів та інші види забезпечення, незалежно від правової форми забезпечення.
87. Позики та аванси класифікують на основі забезпечення та незалежно від мети позики. Балансову суму позик і авансів, забезпечених декількома типами забезпечення, класифікують та відображають як забезпечену нерухомим майном, якщо такі позики та аванси забезпечені нерухомим майном, незалежно від того, чи забезпечені вони також іншими типами забезпечення.
88. Позики та аванси класифікують на основі їхньої мети:
- (a) «Споживчий кредит» включає позики, надані в основному для особистого споживання товарів і послуг, як визначено в таблиці в частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу;
 - (b) «Кредитування для купівлі житла» включає кредит, наданий домогосподарствам для інвестування в житло для власного користування або здавання в оренду, включно з будівництвом та відновлювальним ремонтом, як визначено у таблиці в частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу.
89. Позики класифікують на основі способу їх повернення. «Позики для фінансування проєктів» означає позики, які мають характеристики спеціалізованих кредитних експозицій, згаданих у статті 147(8) РВК.

6. РОЗПОДІЛ НЕТОРГОВЕЛЬНИХ ПОЗИК ТА АВАНСІВ ДЛЯ НЕФІНАНСОВИХ КОРПОРАЦІЙ ЗА КОДАМИ NACE (6)

90. Валову балансову суму позик і авансів для нефінансових корпорацій, крім тих, що утримуються для торгівлі або входять до складу портфелів торговельних активів, класифікують за секторами економічної діяльності з використанням кодів NACE на основі основної

діяльності контрагента.

91. Ризики, зазначені спільно декількома боржниками, класифікують згідно з пунктом 43 частини 1 цього додатка.
92. Коди NACE у звітності використовують із першим рівнем дезагрегування (за «секторами»). Установи відображають позики та аванси для нефінансових корпорацій, які займаються фінансовою або страховою діяльністю, в «К — фінансова та страхова діяльність».
93. Згідно з МСФЗ, фінансові активи зі зменшеною корисністю включають (i) фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, та (ii) фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, фінансові активи зі зменшеною корисністю включають фінансові активи, оцінені за методом на основі собівартості, у тому числі за LOCOM. Залежно від специфікацій у кожних національних ЗПБО, вони можуть включати (i) фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через власний капітал, та (ii) фінансові активи, оцінені за допомогою інших методів.

7. ФІНАНСОВІ АКТИВИ, КОРИСНІСТЮ ЯКИХ ЗМЕНШЕНО ТА ПОГАШЕННЯ ЯКИХ ПРОСТРОЧЕНО (7)

94. Балансову суму боргових інструментів, які входять до обліковуваних портфелів зі зменшеною корисністю, вказують у формі 7.1, лише якщо вони прострочені. Прострочені інструменти відносять до відповідних прострочених кошиків на основі їхньої індивідуальної ситуації.
95. Обліковувані портфелі зі зменшеною корисністю є фінансовими активами зі зменшеною корисністю, як визначено в параграфі 93 цієї частини.
96. Фінансові активи вважають простроченими, якщо будь-яка сума основної суми, процентів або комісії не була сплачена станом на кінцеву дату сплати. Прострочені експозиції відображають за їхньою повною балансовою сумою. Балансові суми таких активів відображають за стадіями зменшення корисності або статусом зменшення корисності згідно із застосовними стандартами бухгалтерського обліку та розподіляють відповідно до кількості днів найдавнішої простроченої суми, не сплаченої станом на референтну дату.

8. РОЗПОДІЛ ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ (8)

97. «Депозити» та розподіл продуктів визначають відповідно до таблиці в частині 2 додатка II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу. Регульовані ощадні депозити класифікують відповідно до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу та розподіляють за контрагентами. Зокрема, непереказні ощадні депозити до запитання, на які, хоча вони можуть бути законно погашені на вимогу, поширюються значні штрафи й обмеження, і вони мають характеристики, дуже подібні до характеристик депозитів овернайт, класифікують як депозити, що підлягають погашенню на вимогу.
98. «Випущені боргові цінні папери» дезагрегують на такі типи продуктів:
 - (a) «Депозитні сертифікати» означає цінні папери, які дають право їхнім утримувачам вибирати грошові кошти з рахунка;
 - (b) «Забезпечені активами цінні папери» — це цінні папери, які виникають у результаті сек'юритизаційних операцій, визначених у пункті (61) статті 4(1) РВК;
 - (c) «Облігації з покриттям» згадані у статті 129(1) РВК;
 - (d) «Гібридні контракти» включають контракти зі вбудованими деривативами;
 - (e) «Інші випущені боргові цінні папери» — боргові цінні папери, не віднесені до продуктів, згаданих у пунктах (a)–(d), серед яких розрізняють конвертовані складні фінансові інструменти та неконвертовані інструменти.
99. Випущені «субординовані фінансові зобов'язання» розглядають так само, як і інші взяті фінансові зобов'язання. Субординовані зобов'язання, випущені у формі цінних паперів, класифікують як «Випущені боргові цінні папери», а субординовані зобов'язання у формі депозитів класифікують як «Депозити».
100. У формі 8.2 вказують балансову суму «Депозитів» і «Випущених боргових цінних паперів», які складають субординований борг, як визначено в таблиці у частині 2 додатку II до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу, із класифікацією за обліковуваними портфелями. Інструменти «субординованого боргу» дають право дочірнім установам висувати вимоги до установи-емітента, яке може бути реалізоване тільки після задоволення всіх вимог із вищим статусом.
101. «Накопичені зміни справедливої вартості внаслідок змін у власному кредитному ризику» охоплюють усі зазначені накопичені зміни справедливої вартості, незалежно від того, у складі чого їх визнають: у прибутку, збитку чи іншому сукупному доході.

9. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З КРЕДИТУВАННЯ, ФІНАНСОВІ ГАРАНТІЇ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (9)

102. Позабалансові експозиції включають позабалансові позиції, перераховані в додатку I до РВК. У формах 9.1, 9.1.1 та 9.2 усі позабалансові експозиції, перераховані в додатку I до РВК, розподіляють на зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання.
103. Інформація про надані та отримані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання охоплює як відкличні, так і безвідкличні зобов'язання.
104. Надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання, перераховані в додатку I до РВК, можуть бути інструментами, на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9, якщо їх оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток або якщо на них поширюються вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності, а також інструментами, на які поширюється сфера застосування МСБО 37 або МСФЗ 4.
105. Згідно з МСФЗ надані зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання відображають у формі 9.1.1 в разі виконання будь-якої з таких умов:

- (a) до них застосовні вимоги щодо зменшення корисності згідно з МСФЗ 9;
 - (b) їх обліковують за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9;
 - (c) вони належать до сфери застосування МСБО 37 або МСФЗ 4.
106. Зобов'язання, які визнають як кредитні збитки за наданими фінансовими гарантіями та зобов'язаннями, згаданими в пунктах (a) та (c) параграфа 105 цієї частини цього додатка, відображають як резерви, незалежно від застосованих критеріїв оцінювання.
107. Згідно з МСФЗ, установи відображають номінальну суму резервів інструментів, на які поширюються вимоги щодо зменшення корисності, встановлені МСФЗ 9, включно з тими, що оцінені за початковою вартістю, без урахування сукупного визнаного доходу, із розподілом за стадіями зменшення корисності.
108. У формі 9.1.1 відображають лише номінальну суму зобов'язання, якщо борговий інструмент включає як балансовий інструмент, так і позабалансовий компонент. Якщо суб'єкт, що звітує, не в змозі визначити окремо очікувані кредитні збитки за балансовими і позабалансовими компонентами, очікувані кредитні збитки за зобов'язанням відображають разом із накопиченим зменшенням корисності за балансовим компонентом. Якщо комбіновані очікувані кредитні збитки перевищують валову балансову суму боргового інструмента, залишок очікуваних кредитних збитків відображають як резерв на відповідній стадії зменшення корисності у формі 9.1.1 (МСФЗ 9.5.5.20 та МСФЗ 7.B8E).
109. Фінансову гарантію або зобов'язання надати позику за ставкою, нижчою за ринкову, яку оцінюють відповідно до МСФЗ 9.4.2.1(d) та для якої квоту збитків визначають відповідно до МСФЗ 9.5.5, відображають із розподілом за відповідними стадіями зменшення корисності.
110. Якщо зобов'язання з кредитування, фінансові гарантії та інші зобов'язання оцінюють за справедливою вартістю згідно з МСФЗ 9, установи відображають у формі 9.1.1 номінальну суму та накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості, зумовлені кредитним ризиком, якого зазнають такі фінансові гарантії та зобов'язання, у відповідних стовпцях. «Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик» відображають із застосуванням критеріїв, визначених у параграфі 69 цієї частини.
111. Номінальну суму та резерви стосовно інших зобов'язань або гарантій, на які поширюється сфера застосування МСБО 37 або МСФЗ 4, відображають у відповідних стовпцях.
112. Установи згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ відображають у формі 9.1 номінальну суму зобов'язань і фінансових гарантій, згаданих у параграфах 102 та 103, а також суму резервів, які вимагається утримувати під такі позабалансові експозиції.
113. «Зобов'язання з кредитування» — це тверді зобов'язання надати кредит на заздалегідь визначених умовах, за винятком тих, які є деривативами, оскільки розрахунок за ними може бути виконано на нетто-основі у грошовій формі або шляхом передачі чи емісії іншого фінансового інструмента. Зазначені нижче позиції додатка I до РВК класифікують як «Зобов'язання з кредитування»:
- (a) «Форвардні депозити»;
 - (b) «Невибрані кредитні інструменти», які складають договори «позики» або надання «інструментів приймання» на умовах, які заздалегідь не визначено.
114. «Фінансові гарантії» — це контракти, які вимагають від емітента виконувати визначені платежі для відшкодування утримувачу збитків, яких він зазнає через те, що визначений боржник не виконав платежів своєчасно згідно з початковими або зміненими умовами боргового інструмента, в тому числі гарантії, надані для інших фінансових гарантій. Згідно з МСФЗ, такі контракти повинні відповідати визначенню контрактів фінансової гарантії в МСФЗ 9.2.1(e) та МСФЗ 4.A. Зазначені нижче позиції додатка I до РВК класифікують як «фінансові гарантії»:
- (a) «Гарантії, що мають характер заміщення кредиту»;
 - (b) «Кредитні деривативи», які відповідають визначенню фінансових гарантій;
 - (c) «Безвідкличні акредитиви «стендбай», що мають характер заміщення кредиту».
115. «Інші зобов'язання» включають такі позиції додатка I до РВК:
- (a) «Неоплачена частка частково оплачених акцій і цінних паперів»;
 - (b) «Документарні кредити, видані або підтверджені»;
 - (c) «Позабалансові позиції торговельного фінансування»;
 - (d) «Документарні кредити, за якими базисний вантаж слугує забезпеченням, та інші самоліквідаційні операції»;
 - (e) «Варанти та відшкодування» (включно з тендерними та виконавчими облігаціями) та «Гарантії, що мають характер заміщення кредиту»;
 - (f) «Вантажні гаранті, митні й податкові облігації»;
 - (g) «Програми емісії євронот» (NIF) та «Відновлювані механізми андеррайтингу» (RUF);
 - (h) «Невибрані кредитні інструменти», які складають договори «позики» або надання «інструментів приймання», якщо умови заздалегідь не визначено;
 - (i) «Невибрані кредитні інструменти», які складають договори «купівлі цінних паперів» або «надання гарантій»;
 - (j) «Невибрані кредитні інструменти для тендерів і гарантій виконання»;
 - (k) «Інші позабалансові позиції» у додатку I до РВК.
116. Згідно з МСФЗ, зазначені нижче позиції визнають у балансі та, відповідно, не відображають як позабалансові експозиції:

- (a) «Кредитні деривативи», які не відповідають визначенню фінансових гарантій, є «деривативами» у розумінні МСФЗ 9;
 - (b) «Акцепти» — це зобов'язання установи виплатити після настання терміну погашення номінальну вартість перевідного векселя, який зазвичай охоплює продаж товарів. Отже, у балансі їх класифікують як «торгову дебіторську заборгованість»;
 - (c) «Індосаменти на векселях», які не відповідають критеріям для припинення їх визнання згідно з МСФЗ 9;
 - (d) «Операції з правом зворотної вимоги», які не відповідають критеріям для припинення їх визнання згідно з МСФЗ 9;
 - (e) «Активи, куплені за договорами прямої купівлі-продажу форвардів» є «деривативами» згідно з МСФЗ 9;
 - (f) «Договори продажу активів та договори репо, згадані в параграфах 3 та 5 статті 12 Директиви 86/635/ЄС». У таких контрактах одержувач має право, але не зобов'язання, повернути активи за заздалегідь погодженою ціною у визначену дату або в дату, яку буде визначено в майбутньому. Отже, такі контракти відповідають визначенню деривативів, яке міститься в додатку А до МСФЗ 9.
117. Позиція «у тому числі: непрацюючі» охоплює номінальну суму тих наданих зобов'язань із кредитування, фінансових гарантій та інших зобов'язань, які вважають непрацюючими згідно з параграфами 213–239 цієї частини.
118. Стосовно наданих фінансових гарантій, зобов'язань із кредитування та інших зобов'язань «Номінальна сума» є сумою, яка найкраще відображає максимальну експозицію кредитного ризику установи без урахування будь-якого забезпечення чи інших поліпшень кредитної якості. Зокрема, для наданих фінансових гарантій номінальною сумою є максимальна сума, яку суб'єкту доведеться сплатити у разі реалізації права вимоги за гарантією. Для зобов'язань із кредитування номінальною сумою є невібрана сума, яку установа зобов'язалася надати в позику. Номінальні суми є вартістю експозиції до застосування коефіцієнтів конверсії та методів пом'якшення кредитного ризику.
119. У формі 9.2 для отриманих зобов'язань із кредитування номінальною сумою є загальна невібрана сума, яку контрагент зобов'язався надати установі в позику. Для інших отриманих зобов'язань номінальною сумою є загальна сума зобов'язань, взятих іншою стороною операції. Для отриманих фінансових гарантій «максимальна сума гарантії, яка може бути врахована» — це максимальна сума, яку контрагенту доведеться сплатити у разі реалізації права вимоги за гарантією. Якщо отримана фінансова гарантія була видана декількома гарантами, гарантовану суму в цій формі відображають лише один раз; гарантовану суму відносять до гаранта, який є більш релевантним із точки зору пом'якшення кредитного ризику.

10. ДЕРИВАТИВИ ТА ОБЛІК ХЕДЖУВАННЯ (10 ТА 11)

120. Для цілей форм 10 і 11 деривативами вважають як деривативи хеджування, якщо їх використовують у відносинах кваліфікованого хеджування відповідно до МСФЗ або застосовних національних ЗПБО на основі ДБОБ, так і деривативи, утримувані для торгівлі в інших випадках.
121. Балансова сума та умовна вартість деривативів, утримуваних для торгівлі, включно з економічними хеджами, а також деривативів, утримуваних для обліку хеджування, відображають із розподілом за типами базисного ризику, типами ринків та типами продуктів у формах 10 та 11. Установи відображають деривативи, утримувані для обліку хеджування, також із розподілом за типами хеджування. Інформацію про недеривативні інструменти хеджування відображають окремо та розподіляють за типами хеджування.
122. Згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, усі деривативи відображають у цих формах, незалежно від того, чи визнані вони у балансі відповідно до відповідних національних ЗПБО.
123. Розподіл балансової вартості, справедливої вартості та умовної суми торговельних деривативів та деривативів хеджування за обліковуваними портфелями та типами хеджування виконують із урахуванням обліковуваних портфелів і типів хеджування, які застосовуються в МСФЗ або національних ЗПБО на основі ДБОБ, незалежно від того, яка система поширюється на суб'єкта, що звітує.
124. Торговельні деривативи та деривативи хеджування, які відповідно до національних ЗПБО на основі ДБОБ оцінюють за собівартістю або LОCОM, визначають окремо.
125. У формі 11 відображають інструменти хеджування та хеджовані позиції, незалежно від стандарту бухгалтерського обліку, використаного для визнання відносин кваліфікованого хеджування, у тому числі у випадках, коли такі відносини кваліфікованого хеджування стосуються чистої позиції. Якщо установа вирішила продовжувати застосовувати МСБО 39 щодо обліку хеджування (МСФЗ 9.7.2.21), покликання та назви типів хеджування та обліковуваних портфелів вважають відповідними покликаннями та назвами з МСБО 39.9: «Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» стосуються «Активів, доступних для торгівлі», а «Активи, оцінені за амортизованою вартістю» охоплюють «Утримувані до настання терміну погашення» та «Позики й дебіторська заборгованість».
126. Деривативи, які належать до гібридних інструментів, які були відокремлені від основного контракту, відображають у формах 10 та 11 залежно від характеру дериватива. Суму основного контракту не відображають у цих формах. Однак, якщо гібридний інструмент оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток, контракт відображають у цілому, а вбудовані деривативи не відображають у формах 10 та 11.
127. Зобов'язання, які вважають деривативами (МСФЗ 9.2.3(b)), та кредитні деривативи, які не відповідають визначенню фінансової гарантії, що міститься в параграфі 114 цієї частини цього додатка, відображають у формі 10 та формі 11 із застосуванням таких само розподілів, що й до інших деривативних інструментів, але не відображають у формі 9.
128. Балансова сума недеривативних фінансових активів або недеривативних фінансових зобов'язань, які визнають інструментом хеджування при застосуванні МСФЗ або відповідних національних МСФЗ на основі ДБОБ, відображають окремо у формі 11.3.

10.1. Класифікація деривативів за типами ризиків

129. Усі деривативи відносять до однієї з таких категорій ризику:

- (a) процентна ставка: Процентні деривативи — це контракти, пов'язані з фінансовим інструментом, який приносить дохід у формі процентів та потоки грошових коштів за яким визначають за референтними процентними ставками або іншим процентним контрактом, таким як опціон на ф'ючерсний контракт для купівлі казначейського векселя. Ця категорія обмежена угодами, в яких до всіх ніг застосовують процентну ставку лише однієї валюти. Таким чином, до цієї категорії не входять контракти, які передбачають обмін однієї або декількох іноземних валют, такі як крос-валютні свопи та валютні опціони, а також інші контракти, переважною характеристикою ризику яких є валютний ризик та які відображають як валютні контракти. Єдиним винятком є випадки, коли крос-валютні свопи використовують як частину портфельного хеджу процентного ризику та відображають у відповідних рядках, призначених для таких типів хеджування. Процентні контракти включають контракти на форвардну процентну ставку, одновалютні процентні свопи, процентні ф'ючерси, процентні опціони (у тому числі кеп, флор, колар та коридор), процентні свопи та процентні варанти;
 - (b) власний капітал: Деривативи власного капіталу — це контракти, за якими прибуток або частина прибутку пов'язана з ціною конкретного класного капіталу або з індексом цін на власний капітал;
 - (c) іноземна валюта та золото: Такі деривативи включають контракти, які передбачають обмін валют на форвардному ринку та експозиції золота. Тому вони охоплюють прямі форварди, свопи іноземної валюти, валютні свопи (включно з крос-валютними процентними свопами), валютні ф'ючерси, валютні опціони, валютні свопи та валютні варанти. Валютні деривативи включають усі угоди, які передбачають експозицію декількох валют, як у обмінних курсах, так і в процентних ставках, за винятком випадків, коли крос-валютні свопи використовують як частину портфельного хеджу процентного ризику. Контракти на золото включають усі угоди, які передбачають експозицію такого товару;
 - (d) кредит: Кредитні деривативи — це контракти, за якими виплата пов'язана в основному з деякою мірою кредитоспроможності конкретного референтного кредиту та які не відповідають визначенню фінансових гарантій (МСФЗ 9.4.2.1(c)). Контракти визначають обмін платежами, у якому принаймні одну з двох ніг визначають характеристиками референтного кредиту. Підставою для виплат можуть бути низка подій, включно з дефолтом, зниження рейтингу або передбачена зміна кредитного спреду референтного активу. Кредитні деривативи, які відповідають визначенню фінансової гарантії, що міститься в параграфі 114 цієї частини цього додатка, відображають лише у формі 9;
 - (e) товар: Такі деривативи є контрактами, це контракти, за якими прибуток або частина прибутку пов'язана з ціною або індексом цін на товар, такий як дорогоцінний метал (крім золота), нафта, лісоматеріали або сільськогосподарські продукти;
 - (f) інше: такі деривативи включають будь-які інші деривативні контракти, які не передбачають експозиції до валютного ризику, процентного ризику, ризику власного капіталу, товарного або кредитного ризику, наприклад, кліматичні похідні інструменти або страхові деривативи.
130. Якщо на дериватив впливає декілька типів базисного ризику, такий інструмент відносять до найбільш чутливого типу ризиків. Для деривативів із декількома експозиціями, у випадках невизначеності, угоди розподіляють у такому порядку пріоритетності:
- (a) товари: Усі операції з деривативами за участі товарної експозиції або експозиції товарного індексу, незалежно від того, чи включають вони спільну експозицію товарів та будь-яку іншу категорію ризику, яка може включати валютний ризик, процентний ризик чи ризик власного капіталу, відображають у цій категорії;
 - (b) власний капітал: За винятком контрактів із спільною експозицією товарів та власного капіталу, які відображають як товари, усі операції з деривативами, пов'язані з характеристиками власного капіталу або індексами власного капіталу, відображають у категорії власного капіталу. Угоди з власним капіталом, які передбачають валютні або процентні експозиції, відображають у цій категорії;
 - (c) іноземна валюта та золото: Ця категорія включає всі операції з деривативами (крім тих, які вже віднесено до категорій товарів або власного капіталу) з експозиціями декількох валют, незалежно від того, чи вони стосуються фінансових інструментів, які приносять дохід у формі процентів, або обмінних курсів, крім випадків, коли крос-валютні свопи використовують як частину портфельного хеджу процентного ризику.

10.2. Сума, яка підлягає відображенню стосовно деривативів

131. Згідно з МСФЗ, «балансовою сумою» для деривативів (хеджування або торговельних) є справедлива вартість. Деривативи з додатною справедливою вартістю (вище нуля) є «фінансовими активами», а деривативи з від'ємною справедливою вартістю (нижче нуля) є «фінансовими зобов'язаннями». «Балансову суму» відображають окремо для деривативів із додатною справедливою вартістю («фінансові активи») та для деривативів із від'ємною справедливою вартістю («фінансові зобов'язання»). Станом на дату первісного визнання дериватив класифікують як «фінансовий актив» або «фінансове зобов'язання» залежно від його початкової справедливої вартості. Після первісного визнання, мірою збільшення або зменшення справедливої вартості дериватива, умови обміну можуть стати або сприятливими для установи (і дериватив класифікують як «фінансовий актив») або несприятливим (і дериватив класифікують як «фінансове зобов'язання»). Балансовою сумою деривативів хеджування є їхня повна справедлива вартість, включно з, якщо застосовно, компонентами такої справедливої вартості, які не призначені як інструменти хеджування.
132. На додаток до балансових сум, як визначено в параграфі 27 частини 1 цього додатка, установи, що звітують, відображають справедливую вартість згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ для всіх деривативних інструментів, незалежно від того, чи згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ їх обліковують як балансові чи позабалансові.
133. «Умовна сума» — це валова номінальна сума всіх угод, які було укладено, але розрахунок за якими ще не виконано станом на референтну дату, незалежно від того, чи призводять такі угоди до виникнення деривативних експозицій, які обліковують у балансі. Зокрема, для визначення умовної суми враховують таке:
- (a) для контрактів зі змінною номінальною або умовною основною сумою основою для звітності є номінальна або умовна основна сума станом на референтну дату;

- (b) значення умовної суми, яке відображають стосовно деривативного контракту з компонентом мультиплікатора, є договірною ефективною умовною чи номінальною вартістю;
 - (c) свопи: Умовна сума свопу є базисною основною сумою, на якій оснований обмін процентів, іноземної валюти або інших доходів чи витрат;
 - (d) контракти, пов'язані з власним капіталом і товарами: Умовну суму, яку відображають стосовно контракту щодо власного капіталу або товарів, є кількість товару або продукту власного капіталу, стосовно якої було укладено контракт купівлі або продажу, помножена на ціну одиниці за таким контрактом. Умовна сума, яку відображають стосовно товарних контрактів із декількома обмінами основної суми, є сумою контракту, помноженою на кількість залишкових обмінів основної суми за таким контрактом;
 - (e) кредитні деривативи: Сума контракту, яку відображають стосовно кредитних деривативів, є номінальною вартістю відповідного референтного кредиту;
 - (f) цифрові опціони мають заздалегідь визначену виплату, яка може бути виражена або грошовою сумою, або кількістю контрактів щодо базису. Умовною сумою для цифрових опціонів є або заздалегідь визначена грошова сума, або справедлива вартість базису станом на референтну дату.
134. У стовпці «Умовна сума» деривативів вказують, стосовно кожної рядкової позиції, суму умовних сум усіх контрактів, за якими установа є контрагентом, незалежно від того, до якої категорії відносять такі деривативи: балансові чи позабалансові активи чи зобов'язання. Відображають усі умовні суми, незалежно від того, чи справедлива вартість деривативів є додатною, від'ємною або дорівнює нулю. Неттінг умовних сум не допустимий.
135. «Умовну суму» відображають із розподілом за «Усього» та «у тому числі: продані» для рядкових позицій: «Позабіржові опціони», «Опціони на організованому ринку», «Кредит», «Товари» та «Інше». Позиція «у тому числі: продані» охоплює умовні суми (ціну виконання) контрактів, за якими контрагенти (утримувачі опціонів) установи (емітента опціону) мають право реалізувати опціон, а для позицій, пов'язаних із деривативами кредитного ризику, — умовні суми контрактів, за якими установа (продавець захисту) продала (надає) захист своїм контрагентам (покупцям захисту).
136. Класифікація операції як «позабіржової» або операції «організованого ринку» основана на характері ринку, на якому відбувається операція, а не на тому, чи існує обов'язкове клірингове зобов'язання щодо такої операції. «Організований ринок» — це регульований ринок у розумінні пункту (92) статті 4(1) РВК. Таким чином, якщо суб'єкт, що звітує, укладає деривативний контракт на позабіржовому ринку, де центральний кліринг є обов'язковим, він класифікує такий дериватив як «позабіржовий», а не як «організований ринок».

10.3. Деривативи, класифіковані як «економічні хеджі»

137. Деривативи, які утримують для цілей хеджування, але які не відповідають критеріям ефективних інструментів хеджування відповідно до МСФЗ 9, МСБО 39, якщо МСБО 39 застосовують для цілей обліку хеджування, або відповідно до системи бухгалтерського обліку згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, відображають у формі 10 як «економічні хеджі». Це також стосується всіх зазначених нижче випадків:
- (a) деривативи хеджування є інструментами власного капіталу, які не котируються на біржі та вартість яких може слугувати належною оцінкою справедливої вартості;
 - (b) кредитні деривативи, які оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток та які використовують для управління кредитним ризиком усього або частини фінансового інструмента, який обліковують як оцінений за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час або після первісного визнання або при припиненні його визнання згідно з МСФЗ 9.6.7.;
 - (c) деривативи, які класифікують як «утримувані для торгівлі» згідно з додатком А до МСФЗ 9 або які класифікують як торговельні активи згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ, але вони не є частиною торгового портфеля, як визначено в пункті (86) статті 4(1) РВК.
138. «Економічні хеджі» не включають деривативів для торгівлі за власний рахунок.
139. Деривативи, які відповідають визначенню «економічних хеджів», відображають окремо у формі 10 стосовно кожного типу ризику.
140. Кредитні деривативи, які використовують для управління кредитним ризиком усього або частини фінансового інструмента, призначеного як оцінений за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час або після первісного визнання чи в період, коли його не визнано відповідно до МСФЗ 9.6.7, відображають у спеціальному рядку у формі 10 у складі кредитного ризику. Інші економічні хеджі кредитного ризику, щодо яких суб'єкт, що звітує, не застосовує МСФЗ 9.6.7, відображають окремо.

10.4. Розподіл деривативів за секторами контрагентів

141. Балансова сума і загальна умовна сума деривативів, утримуваних для торгівлі, а також деривативів, які утримують для обліку хеджування та якими торгують на позабіржовому ринку, відображають із розподілом за контрагентами за такими категоріями:
- (a) «кредитні установи»;
 - (b) «інші фінансові корпорації»;
 - (c) «решта» охоплює всіх інших контрагентів.
142. Усі позабіржові деривативи, незалежно від типу ризику, з яким вони пов'язані, розподіляють за такими контрагентами.

10.5. Облік хеджування згідно з національними ЗПБО (11.2)

143. Якщо національні ЗПБО на основі ДБОБ вимагають розподілу деривативів хеджування за категоріями хеджів, такі деривативи хеджування відображають окремо для кожної з відповідних категорій: «хеджі справедливої вартості», «хеджі потоків грошових

коштів», «хеджі собівартості», «хеджі чистих інвестицій в іноземну операцію», «хеджі процентного ризику стосовно справедливої вартості портфеля» та «хеджі ризику процентної ставки стосовно портфельного потоку грошових коштів».

144. Якщо це застосовно відповідно до національних ЗПБО на основі ДБОБ, «Хеджі собівартості» означає категорію хеджування, у якій дериватив хеджування, як правило, оцінюють за собівартістю.

10.6. Сума, яка підлягає відображенню стосовно недеривативних інструментів хеджування (11.3 та 11.3.1)

145. Для недеривативних інструментів хеджування сумою, яка підлягає відображенню, є балансова сума таких недеривативних інструментів хеджування відповідно до застосовних правил оцінювання, встановлених у МСФЗ або ЗПБО на основі ДБОБ стосовно обліковуваних портфелів, до яких вони належать. Для недеривативних інструментів хеджування «умовну суму» не відображають.

10.7. Хеджовані позиції у хеджах справедливої вартості (11.4)

146. Балансову суму хеджованих позицій у хеджі справедливої вартості, визнану у звіті про фінансовий стан, розподіляють за обліковуваними портфелями й типами хеджованого ризику стосовно хеджованих фінансових активів і хеджованих фінансових зобов'язань. Якщо фінансовий інструмент хеджують у зв'язку з більше ніж одним ризиком, його відносять до того типу ризику, у межах якого інструмент хеджування відображають відповідно до параграфа 129.
147. «Мікрохеджі» — це хеджі, які не є портфельними хеджами процентного ризику відповідно до МСБО 39.89 А. Мікрохеджі включають хеджі нульових чистих позицій, як зазначено у МСФЗ 9.6.6.6.
148. «Корекції хеджів, застосовані до мікрохеджів» охоплює всі корекції хеджів для всіх мікрохеджів, визначених у параграфі 147.
149. «Корекції хеджів, включені в балансову суму активів / зобов'язань» — це накопичена сума прибутків та збитків від хеджованих позицій, яку скориговано на балансову суму таких позицій та визнано у складі прибутку або збитку. Корекції хеджів для хеджованих позицій, які є власним капіталом, оціненим за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображають у формі 1.3. Корекції хеджів для невизнаних твердих зобов'язань або їхніх компонентів не відображають.
150. «Залишкові корекції на припиненні мікрохеджів, у тому числі хеджі чистих позицій» включають ті корекції на хеджі, які, після припинення відносин хеджування та припинення коригування хеджованих позицій на прибутки та збитки від хеджування, лишаються амортизованими в частині прибутку або збитку із застосуванням перерахованої ефективної процентної ставки для хеджованих позицій, оцінених за амортизованою вартістю, або суму, яка відображає попередньо визнаний сукупний прибуток або збиток від хеджування стосовно хеджованих активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.
151. Якщо група фінансових активів або фінансових зобов'язань, включно з групою фінансових активів або фінансових зобов'язань, які становлять чисту позицію, є прийнятною як хеджована позиція, фінансові активи та фінансові зобов'язання, що складають таку групу, відображають із їхньою балансовою сумою на валовій основі до неттінгу між інструментами в межах групи в позиції «Активи або зобов'язання, включені до хеджу чистих позицій (до неттінгу)».
152. «Хеджовані позиції у портфельному хеджуванні процентного ризику» охоплюють фінансові активи та фінансові зобов'язання, включені до хеджу справедливої вартості процентної експозиції портфеля фінансових активів або фінансових зобов'язань. Такі фінансові інструменти відображають за їхньою балансовою сумою на валовій основі до неттінгу між інструментами в портфелі.

11. РУХ КВОТ І РЕЗЕРВІВ ДЛЯ ПОКРИТТЯ КРЕДИТНИХ ЗБИТКІВ (12)

11.1. Рух квот для покриття кредитних збитків та зменшення корисності інструментів власного капіталу згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ (12.0)

153. Форма 12.0 відображає звірку між балансом на початок періоду та балансом на кінець періоду для рахунку квот для фінансових активів, оцінених за методами на основі собівартості, а також для фінансових активів, оцінених за іншими методами або за справедливою вартістю через власний капітал, якщо національні ЗПБО на основі ДБОБ вимагають зменшення корисності таких активів. Корекції вартості активів, оцінених за нижчим із таких двох значень: собівартість або ринкова вартість — не відображають у формі 12.0.
154. «Збільшення через суми, зарезервовані стосовно оцінених збитків за позиками протягом періоду» відображають, якщо, стосовно основної категорії активів або контрагента, оцінювання зменшення корисності за період призводить до визнання чистих витрат; тобто для конкретної категорії або контрагента зменшення корисності за період перевищує збільшення корисності. «Зменшення через суми, сторновані стосовно оцінених збитків за позиками протягом періоду» відображають, якщо, стосовно основної категорії активів або контрагента, оцінювання зменшення корисності за період призводить до визнання чистого доходу; тобто для конкретної категорії або контрагента збільшення корисності за період перевищує зменшення корисності.
155. Зміни в сумах квот унаслідок погашення та відчуження фінансових активів відображають у позиції «Інші корекції». Списання відображають згідно з параграфами 72–74.

11.2. Рух квот і резервів для покриття кредитних збитків згідно з МСФЗ (12.1)

156. Форма 12.1 відображає звірку між балансом на початок періоду та балансом на кінець періоду для рахунку квот для фінансових активів, оцінених за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, із розподілом за стадіями зменшення корисності, за інструментами та за контрагентами.
157. Резерви під позабалансові експозиції, на які поширюються вимоги щодо зменшення корисності згідно з МСФЗ 9, відображають за стадіями зменшення корисності. Зменшення корисності зобов'язань із кредитування відображають як резерв, лише якщо його не розглядають разом зі зменшенням корисності балансових активів відповідно до МСФЗ 9.7.B8E та параграфа 108 цієї частини. Рухи в резервах під зобов'язання та фінансових гарантіях, оцінених згідно з МСБО 37, і фінансових гарантіях, які вважають договорами страхування згідно з МСФЗ 4, відображають не в цій формі, а у формі 43. Зміни справедливої вартості внаслідок

кредитного ризику стосовно зобов'язань і фінансових гарантій, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9, відображають не в цій формі, а в позиції «Чисті прибутки або (-) збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток» відповідно до параграфа 50 цієї частини.

158. Позиції «у тому числі: сукупно оцінені квоти» та «у тому числі: індивідуально оцінені квоти» охоплюють зміни сукупної суми зменшення корисності, пов'язаної з фінансовими активами, які були оцінені на сукупній або індивідуальній основі.
159. «Збільшення внаслідок утворення та придбання» охоплює суму збільшення очікуваних збитків, врахованих при первісному визнанні створених або придбаних фінансових активів. Таке збільшення квоти відображають станом на першу референтну дату звітування після утворення або придбання таких фінансових активів. Збільшення або зменшення очікуваних збитків за такими фінансовими активами після їх первісного визнання відображають в інших стовпцях. Створені або придбані активи включають активи, що є результатом вибрання кредитних коштів за наданими позабалансовими зобов'язаннями.
160. «Зменшення внаслідок припинення визнання» охоплює суму змін у квотах через фінансові активи, визнання яких повністю припинено у референтному звітному періоді з причин, відмінних від списання, які включають передачу третім сторонам або закінчення терміну дії договірних прав унаслідок повної виплати, відчуження таких фінансових активів або їх перенесення в інший обліковуваний портфель. Зміну у квотах визнають у цьому стовпці на першу референтну дату звітування після такої виплати, відчуження або перенесення. Стосовно позабалансових експозицій ця позиція також охоплює збільшення корисності внаслідок перетворення позабалансової позиції на балансовий актив.
161. «Зміни внаслідок зміни кредитного ризику (нетто)» охоплюють чисту суму змін в очікуваних збитках на кінець референтного звітного періоду внаслідок збільшення або зменшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, незалежно від того, чи призвели так зміни до переходу фінансового активу на іншу стадію. У цьому стовпці відображають вплив на квоту через збільшення або зменшення суми фінансових активів унаслідок нарахованого та виплаченого процентного доходу. Ця позиція також охоплює вплив плину часу на очікувані збитки, розраховані відповідно до МСФЗ 9.5.4.1(a) та (b). Зміни в оцінках унаслідок оновлення або перегляду параметрів ризику, а також зміни в прогнозних економічних даних також відображають у цьому стовпці. Зміни в очікуваних збитках унаслідок часткового погашення експозицій шляхом розстрочення відображають у цьому стовпці, за винятком останнього платежу, який відображають у стовпці «Зменшення внаслідок припинення визнання».
162. Усі зміни в очікуваних кредитних збитках, пов'язаних із відновлюваними експозиціями, відображають у позиції «Зміни внаслідок зміни кредитного ризику (нетто)», за винятком тих змін, які стосуються списань та оновлень у методології установи для оцінювання кредитних збитків. Відновлювані експозиції — це такі експозиції, за якими дозволено коливання непогашених балансів клієнтів на основі їхніх рішень щодо отримання позики і її виплати, у межах до досягнення ліміту, встановленого установою.
163. «Зміни внаслідок оновлення методології установи щодо оцінювання (нетто)» включають зміни внаслідок оновлення методології установи щодо оцінювання очікуваних збитків через зміни в існуючих моделях або встановлення нових моделей, використовуваних для оцінювання зменшення корисності. Методологічні оновлення також охоплюють вплив ухвалення нових стандартів. Зміни в методології, які призводять до зміни стадії зменшення корисності активу, повинні враховувати для зміни моделі в цілому. Зміни в оцінках через оновлення або перегляд параметрів ризику, а також зміни в прогнозних економічних даних у цьому стовпці не відображають.
164. Відображення змін в очікуваних збитках, пов'язаних зі зміненими активами (МСФЗ 9.5.4.3 та додаток А), залежить від характеру зміни з урахуванням таких аспектів:
- (a) якщо зміни призводять до часткового або повного припинення визнання активу внаслідок списання, як визначено в параграфі 74, вплив на очікувані збитки внаслідок такого припинення визнання відображають у «Зменшеннях рахунку квот унаслідок списань», а будь-який інший вплив унаслідок змін на очікувані кредитні збитки — в інших відповідних стовпцях;
 - (b) якщо зміни призводять до повного припинення визнання активу з причин, інших ніж списання, як визначено в параграфі 74, та його заміни новим активом, вплив зміни на очікувані кредитні збитки відображають у «Змінах внаслідок припинення визнання» стосовно змін унаслідок припинення визнання активів та у «Збільшеннях внаслідок утворення та придбання» стосовно змін унаслідок визнання змінених активів. Припинення визнання з причин, відмінних від списання, включає припинення визнання, якщо умови змінених активів зазнали суттєвих змін;
 - (c) якщо така зміна не призводить до припинення визнання всього або частини зміненого активу, її вплив на очікувані збитки відображають у позиції «Зміни внаслідок модифікацій без припинення визнання».
165. Списання відображають згідно з параграфами 72–74 цієї частини цього додатка з урахуванням таких аспектів:
- (a) якщо визнання боргового інструмента частково або повністю припинено через відсутність обґрунтованого очікування відшкодування, зменшення квоти збитків, яку відображають у зв'язку зі списаними сумами, відображають у позиції «Зменшення рахунку квот унаслідок списань»;
 - (b) «Списані суми, відображені безпосередньо у звіті про прибутки або збитки» — це суми фінансових активів, які списано протягом референтного звітного періоду та які перевищують будь-який рахунок квот стосовно відповідних фінансових активів станом на дату припинення визнання. Вони включають усі суми, списані протягом референтного звітного періоду, а не лише ті, які лишаються об'єктом примусового виконання.
166. «Інші корекції» включають будь-які суми, не відображені в попередніх стовпцях, включно з корекціями очікуваних збитків через курсові різниці, якщо вони узгоджені з відображенням впливу курсів обміну валют у формі 2.
- 166i. «Прибутки або збитки від припинення визначення боргових інструментів» включають різницю між балансовою сумою фінансових активів, оціненою станом на дату припинення визнання, та отриманою винагородою.

11.3. Перенесення між стадіями зменшення корисності (відображення бруutto-основи) (12.2)

167. Для фінансових активів, валової балансової суми та позабалансових експозицій, на які поширюються вимоги щодо зменшення корисності, встановлені в МСФЗ 9, номінальну суму, яку було перенесено між стадіями зменшення корисності протягом референтного звітного періоду, відображають у формі 12.2.
168. Відображають лише валову балансову вартість або номінальну суму фінансових активів або позабалансових позицій, які станом на референтну дату звітування перебувають на іншій стадії зменшення корисності, ніж на початку фінансового року або про станом на момент їх первісного визнання. Стосовно балансових експозицій, для яких зменшення корисності, відображене у формі 12.1, включає позабалансовий компонент (МСФЗ 9.5.5.20 та МСФЗ 7.В8Е), відображають зміну стадії балансового та позабалансового компонентів.
169. Для цілей звітування про перенесення, які відбулися протягом фінансового року, фінансові активи або позабалансові експозиції, які з початку фінансового року неодноразово змінювали стадію зменшення корисності або початкове визнання яких відображають як таке, що було перенесено зі стадії їх зменшення корисності на початку фінансового року або зі стадії їх первісного визнання до стадії зменшення корисності, до якої їх віднесено станом на референтну дату звітування.
170. Валова балансова сума або номінальна сума, яку відображають у формі 12.2, повинна бути валовою балансовою сумою або номінальною вартістю станом на дату звітування, незалежно від того, була ця сума вищою або нижчою на дату перенесення.

12. ОТРИМАНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ (13)

12.1. Розподіл забезпечень і гарантій за позиками та авансами, крім тих, що утримуються для торгівлі (13.1)

171. Забезпечення та гарантії, якими забезпечують позики та аванси, незалежно від їхньої правової форми, відображають із розподілом за типами застави: позики, забезпечені нерухомим майном, та інші забезпечені позики, а також отримані фінансові гарантії. Позики та аванси розподіляють за контрагентами та призначенням.
172. У формі 13.1 відображають «максимальну суму забезпечення або гарантії, яка може бути врахована». Загальна сума фінансової гарантії та/або забезпечення, відображених у відповідних стовпцях форми 13.1, не повинна перевищувати балансової суми відповідної позики.
173. Для відображення позик і авансів за типами застави використовуються такі означення:
- (a) у межах «Позик, забезпечених нерухомим майном», «житлові» включають позики, забезпечені житловою нерухомістю, а «комерційні» позики забезпечені нерухомим майном, крім житлового, включно з офісами та комерційними приміщеннями й іншими типами комерційної нерухомості. Категорію предмета забезпечення нерухомим майном: житлове нерухоме майно чи комерційне нерухоме майно — визначають відповідно до пункту (75) статті 4(1) РБК;
 - (b) у межах «Інших забезпечених позик»:
 - (i) «Грошові кошти, депозити, (випущені боргові цінні папери)» включають (a) депозити в установі, що звітує, які було закладено в якості забезпечення позики, та (b) боргові цінні папери, випущені установою, що звітує, які було закладено в якості забезпечення позики;
 - (ii) «Рухоме майно» включає застави фізичних предметів забезпечення, крім нерухомого майна, а також автомобілі, літаки, судна, промислове й механічне обладнання (техніка, механічне й технічне обладнання), матеріальні запаси й товари (комерційні товари, готові та напівготові продукти, сировина) та інші форми рухомого майна;
 - (iii) «Власний капітал та боргові цінні папери» включають забезпечення у формі інструментів власного капіталу, в тому числі інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії, а також у формі боргових цінних паперів, випущених третіми сторонами;
 - (iv) «Решта» охоплює застави активів;
 - (c) «Отримані фінансові гарантії» включають контракти, які, згідно з параграфом 114 цієї частини цього додатка, вимагають від емітента виконувати визначені платежі для відшкодування установі збитків, яких вона зазнає через те, що визначений боржник не виконав платежів своєчасно згідно з початковими або зміненими умовами боргового інструмента.
174. Стосовно позик і авансів, які мають одночасно кілька типів забезпечення або гарантій, суму «Максимального забезпечення/максимальної гарантії, що може бути враховане(-а)» розподіляють відповідно до якості в порядку від найкращої якості. Стосовно позик, забезпечених нерухомим майном, першим завжди відображають забезпечення нерухомим майном, незалежно від його якості порівняно з іншим забезпеченням. Якщо «Максимальне забезпечення/максимальна гарантія, що може враховане(-а)» перевищує вартість забезпечення нерухомим майном, залишкову вартість розподіляють на інші типи забезпечення та гарантій відповідно до якості в порядку від найкращої якості.

12.2. Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння протягом періоду (утримуване станом на референтну дату) (13.2.1)

175. Цю форму використовують для подання інформації про забезпечення, яке було отримано між початком і кінцем референтного періоду та яке залишається визнаним у балансі станом на референтну дату. Забезпечення, отримане шляхом стягнення, включає активи, які не були заставлені боржником у якості забезпечення, а були отримані в обмін на скасування боргового зобов'язання — добровільного або в рамках судового провадження. Типи забезпечення повинні бути такими, які зазначено в параграфі 173, за винятком тих, які зазначено в пункті (b)(i) того самого параграфа.
- 175i. «Вартість на момент первісного визнання» означає валову балансову суму забезпечення, отриманого шляхом стягнення, на момент первісного визнання в балансі установи, що звітує.
- 175ii. «Накопичені від'ємні зміни» — це різниця на рівні окремого предмету забезпечення між вартістю станом на момент первісного визнання забезпечення та балансовою сумою станом на референтну дату звітування, якщо така різниця є від'ємною.

12.3. Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, накопичене (13.3.1)

176. Забезпечення, яке отримане шляхом стягнення та яке лишається визнаним у балансі станом на референтну дату, незалежно від моменту його отримання, відображають у формі 13.3.1. Сюди входить як забезпечення, отримане шляхом стягнення, яке класифікують як «Основні засоби», так і інше забезпечення, отримане шляхом стягнення. Забезпечення, отримане шляхом стягнення, включає активи, які не були заставлені боржником у якості забезпечення, а були отримані в обмін на скасування боргового зобов'язання — добровільного або в рамках судового провадження.

13. Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю (14)

177. Установи відображають вартість фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю, відповідно до ієрархії, передбаченої МСФЗ 13.72. Якщо національні ЗПБО на основі ДБОБ вимагають розподілу активів, оцінених за справедливою вартістю, між різними рівнями справедливої вартості, установи згідно з національними ЗПБО також заповнюють цю форму.
178. «Зміна у справедливій вартості за період» включає прибутки або збитки від переоцінок, виконаних згідно з МСФЗ 9, МСФЗ 13 або національними ЗПБО, залежно від випадку, протягом періоду стосовно інструментів, які продовжують існувати станом на дату звітування. Ці прибутки та збитки відображають як такі, що підлягають відображенню у звіті про прибутки чи збитки або, у відповідних випадках, у звіті про сукупний дохід; таким чином, суми, що підлягають звітуванню, зазначають у розмірі до оподаткування.
179. «Накопичені зміни у справедливій вартості до оподаткування» включають суму прибутків або збитків від переоцінок інструментів, які накопичено з моменту первісного визнання до референтної дати.

14. ПРИПИНЕННЯ ВИЗНАННЯ ТА ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ПОВ'ЯЗАНІ З ПЕРЕДАНИМИ ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ (15)

180. У формі 15 відображають інформацію про перенесені фінансові активи, частина яких або всі з яких не відповідають критеріям для припинення їх визнання, та фінансові активи, визнання яких повністю припинено, але щодо яких установа зберігає права на обслуговування.
181. Пов'язані зобов'язання відображають із зазначенням портфеля, в якому пов'язані перенесені фінансові активи були віднесені до активів, а не із зазначенням портфеля, в якому вони були віднесені до зобов'язань.
182. У стовпці «Суми, визнання яких припинено для цілей капіталу» відображають балансову суму фінансових активів, визнаних для цілей бухгалтерського обліку, але визнання яких припинено для пруденційних цілей, оскільки установа розглядає їх як позиції сек'юритизації для цілей капіталу відповідно до статей 109, 243 та 244 РВК.
183. «Договори репо» — це операції, за якими установа отримує грошові кошти в обмін на фінансові активи, продані за певною ціною на виконання зобов'язань викупити ті самі (або ідентичні) активи за фіксованою ціною у визначену дату в майбутньому. Операції, що передбачають тимчасову передачу золота під грошове забезпечення, також вважають «договорами репо». Суми, отримані установою в обмін на фінансові активи, передані третій стороні («тимчасовий набувач»), класифікують як «договори репо» за умови наявності зобов'язання скасувати операцію, а не просто можливості її скасування. Договори репо також включають операції типу репо, які можуть включати:
- (a) суми, отримані в обмін на цінні папери, тимчасово передані третій стороні, у формі позики цінних паперів під грошове забезпечення;
 - (b) суми, отримані в обмін на цінні папери, тимчасово передані третій стороні, у формі договору продажу/викупу.
184. «Договори репо» і «позики, що стали предметом зворотного репо» («зворотне репо») включають грошові кошти, отримані або надані в позику установою.
185. В операції сек'юритизації, де визнання перенесених фінансових активів припинено, установи повинні декларувати прибутки (збитки), які виникли у зв'язку з такою позицією, у звіті про доходи із зазначенням «обліковуваних портфелів», до яких фінансові активи були включені до припинення їх визнання.

15. РОЗПОДІЛ ВИБРАНИХ ПОЗИЦІЙ ЗВІТУ ПРО ПРИБУТКИ АБО ЗБИТКИ (16)

186. Стосовно вибраних позицій звіту про доходи відображають подальший розподіл прибутків (або доходів) і збитків (або витрат).

15.1. Процентний дохід та процентні витрати з розподілом за інструментами та за сектором контрагентів (16.1)

187. До процентного доходу повинен бути застосований розподіл за обома із зазначених нижче параметрів:
- (a) процентний дохід від фінансових та інших активів;
 - (b) процентний дохід за фінансовими зобов'язаннями з від'ємною ефективною процентною ставкою.
188. До процентних витрат повинен бути застосований розподіл за обома із зазначених нижче параметрів:
- (a) процентні витрати за фінансовими та іншими зобов'язаннями;
 - (b) процентні витрати за фінансовими активами з від'ємною ефективною процентною ставкою.
189. Процентний дохід за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями з від'ємною ефективною процентною ставкою включає процентний дохід за деривативами, утримуваними для торгівлі, борговими цінними паперами, позиками та авансами, а також за депозитами, випущеними борговими цінними паперами та іншими фінансовими зобов'язаннями з від'ємною ефективною процентною ставкою.
190. Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями та фінансовими активами з від'ємною ефективною процентною ставкою включають процентні витрати за деривативами, утримуваними для торгівлі, депозитами, випущеними борговими цінними

паперами та іншими фінансовими зобов'язаннями, а також за борговими цінними паперами та позиками й авансами з від'ємною ефективною процентною ставкою.

191. Для цілей форми 16.1 короткі позиції розглядають у складі інших фінансових зобов'язань. Враховують усі інструменти в різних портфелях, за винятком тих, що включені до позиції «Деривативи — облік хеджування», які не використовують для хеджування процентного ризику.
192. «Деривативи — облік хеджування, ризик процентної ставки» включає процентні доходи та витрати за інструментами хеджування, якщо хеджовані позиції генерують проценти.
193. Якщо використовують чисту ціну, проценти за деривативами, утримуваними для торгівлі, повинні включати суми, пов'язані з тими деривативами, які утримують для торгівлі та які кваліфікують як «економічні хеджі», включені у вигляді процентних доходів або витрат для коригування доходів і витрат за хеджованими фінансовими інструментами з економічної, а не бухгалтерської точки зору. У такому випадку процентний дохід від деривативів економічних хеджів відображають окремо у складі процентного доходу від торговельних деривативів. Розподілені в часі збори та врівноважувальні платежі стосовно кредитних деривативів, оцінених за справедливою вартістю та використовуваних для управління кредитним ризиком частини або всього фінансового інструмента, який у такому випадку на поточний момент обліковують за справедливою вартістю, також відображають у складі процентів за деривативами, утримуваними для торгівлі.
194. Згідно з МСФЗ «У тому числі: процентний дохід від фінансових активів зі зменшеною корисністю» означає процентний дохід за кредитно знеціненими фінансовими активами, включно з купленими або створеними кредитно знеціненими фінансовими активами. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ ця позиція охоплює процентний дохід за активами зі зменшеною корисністю з конкретною квотою зменшення корисності з огляду на кредитний ризик.
- 194i. «У тому числі: споживчі кредити» та «у тому числі: кредитування для купівлі житла» відображають доходи й витрати за позиками та авансами, описані в параграфі 88 цієї частини.
- 194ii. «У тому числі: проценти з оренди» відображають процентний дохід орендодавця за дебіторською заборгованістю за орендою (фінансова оренда) та процентні витрати орендаря за орендними зобов'язаннями відповідно.

15.2. Прибутки або збитки від припинення визнання фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами (16.2)

195. Прибутки та збитки від припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розподіляють за типами фінансових інструментів та обліковуваними портфелями. Для кожної позиції відображають чистий реалізований прибуток або збиток від операції, визнання якої припинено. Чиста сума становить різницю між реалізованими прибутками та реалізованими збитками.
196. Згідно з МСФЗ форму 16.2 застосовують до фінансових активів і зобов'язань, оцінених за амортизованою вартістю, та боргових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ форму 16.2 застосовують до фінансових активів, оцінених за методом на основі собівартості, за справедливою вартістю через власний капітал та за такими методами, як оцінювання за нижчим із таких двох значень: собівартість або ринкова вартість. Прибутки та збитки від фінансових інструментів, класифіковані як торговельні згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, у цій формі не відображають, незалежно від правил оцінювання вартості, застосованих до таких інструментів.

15.3. Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, а також торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за інструментами (16.3)

197. Прибутки та збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, розподіляють за типами інструментів; кожну позицію в рамках такого розподілу відображають без урахування реалізованої та нереалізованої суми (прибутки мінус збитки) фінансового інструмента.
198. Прибутки та збитки від торгівлі іноземною валютою на спотовому ринку, за винятком обміну іноземних банкнот і монет, відображають у складі торговельних прибутків і збитків. Прибутки та збитки від торгівлі дорогоцінними металами або припинення визнання та повторного оцінювання включаються не до торговельних прибутків та збитків, а до «Іншого операційного доходу» або «Інших операційних витрат» згідно з параграфом 316 цієї частини.
199. Позиція «У тому числі: економічні хеджі з використанням опціонів, оцінених за справедливою вартістю» включає лише прибутки та збитки від кредитних деривативів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток і використовуваних для управління кредитним ризиком усього або частини фінансового інструмента, облікованого за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9.6.7. Прибутки або збитки, спричинені перекласифікацією фінансових активів із їх перенесенням із облікованого портфеля активів, оцінених за амортизованою вартістю, до облікованого портфеля активів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або до портфеля активів, утримуваних для продажу (МСФЗ 9.5.6.2), відображають у «У тому числі: прибутки та збитки, зумовлені перекласифікацією активів, оцінених за амортизованою вартістю».

15.4. Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі, а також від торговельних фінансових активів та торговельних фінансових зобов'язань із розподілом за ризиками (16.4)

200. Прибутки та збитки від фінансових активів і фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі, також розподіляють за типами ризиків. Кожна позиція розподілу повинна бути чистою реалізованою та нереалізованою сумою (прибутки мінус збитки) базисного ризику (ризик процентної ставки, ризик власного капіталу, валютного ризику, кредитного ризику, товарного та іншого ризику), пов'язаного з експозицією, включно з пов'язаними деривативами. Прибутки та збитки від курсових різниць включають до позиції, до якої включено решту прибутків та збитків, що виникають від конвертованого інструмента. Прибутки та збитки за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, крім деривативів, відносять до таких категорій ризику:

- (a) ризик процентної ставки: включно з торгівлею позиками та авансами, депозитами та борговими цінними паперами (утримуваними або випущеними);
- (b) ризик власного капіталу: включно з торгівлею акціями, квотами компаній колективного інвестування в переказні цінні папери (UCITS) та інші інструменти власного капіталу;
- (c) ризик торгівлі іноземною валютою: включно з виключно торгівлею на іноземних біржах;
- (d) кредитний ризик: включно з торгівлею кредитними нотами;
- (e) товарний ризик: ця позиція включає лише деривативи, оскільки прибутки та збитки від товарів, утримуваних для торгівлі, відображають в «Іншому операційному доході» або «Інших операційних витратах» згідно з параграфом 316 цієї частини;
- (f) інший ризик: включно з торгівлею фінансовими інструментами, яку неможливо віднести до інших категорій.

15.5. Прибутки або збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами (16.4.1)

- 201. Прибутки та збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розподіляють за типами інструментів. Кожну позицію в рамках такого розподілу відображають без урахування реалізованої та нереалізованої суми (прибутки мінус збитки) фінансового інструмента.
- 202. Прибутки або збитки, спричинені перекласифікацією фінансових активів із їх перенесенням із обліковуваного портфеля активів, оцінених за амортизованою вартістю до обліковуваного портфеля неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток (МСФЗ 9.5.6.2), відображають у «У тому числі: прибутки та збитки, зумовлені перекласифікацією активів, оцінених за амортизованою вартістю».

15.6. Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за інструментами (16.5)

- 203. Прибутки та збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, розподіляють за типами інструментів. Установи відображають чисті реалізовані та нереалізовані прибутки або збитки та суму зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань у періоді, зумовленої змінами кредитного ризику (власного кредитного ризику позичальника або емітента), якщо власний кредитний ризик не відображено у складі іншого сукупного доходу.
- 204. Якщо кредитний дериватив, оцінений за справедливою вартістю, використовують для управління кредитним ризиком, якого зазнає весь фінансовий інструмент, який у такому випадку обліковують за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або його частина, прибутки або збитки за таким фінансовим інструментом після такого відображення в обліку відображають у «У тому числі: чисті прибутки або (-) збитки після відображення в обліку фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток для цілей хеджування». Подальші прибутки або збитки від фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю, відображають у «У тому числі: чисті прибутки або (-) збитки після відображення в обліку фінансових активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток для цілей хеджування».

15.7. Прибутки або збитки від обліку хеджування (16.6)

- 205. Усі прибутки та збитки від обліку хеджування, крім процентних доходів або витрат, у випадку використання чистої ціни розподіляють за типами обліку хеджування: хедж справедливої вартості, хедж потоків грошових коштів та хедж чистих інвестицій в іноземні операції. Прибутки та збитки, пов'язані з хеджуванням справедливої вартості, розподіляють між інструментом хеджування та хеджуваною позицією. Прибутки та збитки від інструментів хеджування не включають до прибутків і збитків, пов'язаних із елементами інструментів хеджування, які не призначено як інструменти хеджування відповідно до МСФЗ 9.6.2.4. Інструменти хеджування, які не призначено, відображають згідно з параграфом 60 цієї частини. Прибутки та збитки від обліку хеджування також включають до прибутків і збитків від хеджів групи позицій із ризиковими позиціями в рамках взаємозаліку (хеджі чистої позиції).
- 206. «Зміни у справедливій вартості хеджованих позицій, зумовлені хеджуванням ризику» включають прибутки та збитки від позицій хеджування, якщо такі позиції є борговими інструментами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.4.1.2 А (МСФЗ 9.6.5.8).
- 207. Відповідно до національних ЗПБО на основі ДБОБ розподіл за типами хеджів, як передбачено в цій формі, відображають тією мірою, якою такий розподіл сумісний із застосовними вимогами щодо бухгалтерського обліку.

15.8. Зменшення корисності нефінансових активів (16.7)

- 208. «Донарахування» відображають, якщо, стосовно обліковуваного портфеля або основної категорії активів, оцінювання зменшення корисності за період призводить до припинення визнання чистих витрат. «Резерви» відображають, якщо, стосовно обліковуваного портфеля або основної категорії активів, оцінювання зменшення корисності за період призводить до припинення визнання чистого доходу.

15.9. Інші адміністративні витрати (16.8)

- 208i. «Витрати на інформаційні технології» — це витрати, здійснені для забезпечення бізнес-процесів, прикладних послуг та інфраструктурних рішень для досягнення бізнес-результатів з використанням ІТ, у тому витрати, пов'язані зі створенням і підтримкою ІТ-систем, за винятком компенсацій ІТ-фахівцям із фонду заробітної плати установи, які відображають у складі витрат на персонал.
- 208ii. Серед витрат на інформаційні технології «ІТ-аутсорсинг» означає витрати на ІТ, пов'язані з використанням зовнішніх надавачів послуг. Сюди не входять витрати, пов'язані з (i) суто послугами персоналу (персоналу агентства) тією мірою, якою установа лише тимчасово наймає персонал і зберігає повний контроль над надаваними послугами, та (ii) суто

стандартизованими операційними договорами про технічне обслуговування апаратного/програмного забезпечення лише куплених активів.

- 208iii. «Податки та збори (інші)» охоплюють податки та збори, крім (i) податків, пов'язаних із податками на прибуток або збиток, та (ii) податків і зборів від припиненої діяльності. Ця позиція охоплює податки та збори, такі як податки, що стягуються на товари й послуги, і збори, які сплачує установа.
- 208iv. «Консультаційні та професійні послуги» означає витрати, здійснені для отримання експертних або стратегічних порад.
- 208v. «Реклама, маркетинг та комунікація» охоплює витрати, пов'язані з заходами з маркетингової комунікації, такими як реклама, прямий або онлайн-маркетинг, а також події.
- 208vi. «Витрати, пов'язані з кредитним ризиком» означають адміністративні витрати в контексті кредитних подій, такі як витрати, зазначені у зв'язку з отриманням у власність предмету забезпечення або судовими провадженнями.
- 208vii. «Витрати на судові провадження, не покриті з резервів» означають витрати на судові провадження, які не пов'язані з кредитним ризиком та не були покриті з відповідних резервів.
- 208viii. «Витрати на нерухомість» означає витрати на ремонт і технічне обслуговування, які не покращують використання або не продовжують строку корисного використання нерухомого майна, а також витрати на комунальні послуги (постачання води, електроенергії та опалення).
- 208ix. Згідно з МСФЗ «Орендні витрати» включають витрати орендодавця, пов'язані з короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю, як зазначено в МСФЗ 16.5 і 16.6. Згідно з національними ЗПБО орендні витрати включають витрати орендаря, якщо стандарт бухгалтерського обліку передбачає віднесення орендних платежів до витрат.
- 208x. «Інші адміністративні витрати — решта» охоплює всі інші компоненти «інших адміністративних витрат», такі як адміністративні та логістичні послуги, поштові відправлення та транспортування документів, послуги спостереження та охорони, послуги з підрахунку грошей і транспорт. Грошові внески у фонди врегулювання та схеми гарантування депозитів у цій категорії не відображають, оскільки їх відображають окремим рядком у формі 2.

16. ЗВІРКА МІЖ ПЕРИМЕТРОМ КОНСОЛІДАЦІЇ ВІДПОВІДНО ДО БУХГАЛТЕРСЬКОЇ СИСТЕМИ ТА РВК (17)

209. «Периметр консолідації для цілей бухгалтерського обліку» охоплює балансову суму активів, зобов'язань і власного капіталу, а також номінальні суми позабалансових експозицій, підготовлені з використанням периметру консолідації для цілей бухгалтерського обліку, тобто з урахуванням консолідаційних дочірніх підприємств, які є страховими компаніями і нефінансовими корпораціями. Установи обліковують дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані компанії з використанням тих самих методів, що й у їхніх фінансових звітах.
210. У цій формі позиція «Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані компанії» не включає дочірні підприємства, оскільки всі дочірні підприємства повністю консоліднують із застосуванням периметру консолідації для цілей бухгалтерського обліку.
211. «Активи за договорами перестрахування та страхування» охоплюють активи за переданим перестрахуванням, а також, за наявності, активи, пов'язані з випущеними договорами страхування та перестрахування.
212. «Зобов'язання за договорами страхування та перестрахування» охоплюють зобов'язання за випущеними договорами страхування та перестрахування.

17. НЕПРАЦЮЮЧІ ЕКСПОЗИЦІЇ (18)

17.1. Інформація про працюючі та непрацюючі експозиції (18.0)

213. Для цілей форми 18 непрацюючі експозиції — це експозиції, які відповідають будь-якому з таких критеріїв:
- (а) істотні експозиції, які прострочені більше ніж на 90 днів;
- (б) згідно з оцінкою малоймовірно, що боржник зможе повністю погасити свої зобов'язання з кредитування без реалізації предмету забезпечення, незалежно від існування будь-якої простроченої суми або від кількості днів прострочення.
214. Експозиції відносять до категорії непрацюючих, незалежно від класифікації експозицій як дефолтних для регуляторних цілей відповідно до статті 178 РВК або як експозицій зі зменшеною корисністю для цілей бухгалтерського обліку відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку.
215. Експозиції, які вважають такими, за якими настав дефолт, відповідно до статті 178 РВК, та експозиції зі зменшеною корисністю відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку, завжди вважають непрацюючими експозиціями. Згідно з МСФЗ, для цілей форми 18 експозиції зі зменшеною корисністю — це експозиції, які були визнані кредитно знеціненими (стадія 3), включно з купленими або створеними кредитно знеціненими активами, відображеними з межах такої стадії відповідно до параграфа 77 цієї частини. Експозиції, віднесені до решти стадій зменшення корисності, крім стадії 3, вважають непрацюючими, якщо вони відповідають критеріям для їх віднесення до категорії непрацюючих експозицій.
216. Експозиції класифікують за їхньою повною сумою без урахування існування будь-якого забезпечення. Істотність оцінюють згідно зі статтею 178 РВК.
217. Для цілей форми 18 «експозиції» включають усі боргові інструменти (боргові цінні папери, позики та аванси, включно із касовими залишками в центральних банках та іншими депозитами до запитання) та позабалансові експозиції, за винятком експозицій, утримуваних для торгівлі.
218. Боргові інструменти включають до таких обліковуваних портфелів: (а) боргові інструменти, оцінені за собівартістю або амортизованою собівартістю; (б) боргові інструменти, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через

власний капітал зі зменшеною корисністю; та (с) боргові інструменти, вартість яких визначають за суворим показником LOCOM (менше значення з-поміж собівартості та ринкової ціни), або оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток чи через власний капітал зі зменшеною корисністю, відповідно до критеріїв, встановлених у параграфі 233 цієї частини. Кожну категорію розподіляють за інструментами та контрагентами.

219. Згідно з МСФЗ та відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ позабалансові експозиції охоплюють такі відкличні та безвідкличні позиції:
- (а) надані зобов'язання з кредитування;
 - (б) надані фінансові гарантії;
 - (с) інші надані зобов'язання.
220. Боргові інструменти, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5, відображають окремо.
221. У формі 18 стосовно боргових інструментів відображають «валову балансову суму», визначену в параграфі 34 частини 1 цього додатка. Стосовно позабалансових експозицій відображають номінальну суму, визначену в параграфі 118 цього додатка.
222. Для цілей форми 18 експозицію вважають «простроченою», якщо вона відповідає критеріям, встановленим у параграфі 96 цієї частини.
223. Для цілей форми 18 «боржник» означає боржника у розумінні статті 178 РВК.
224. Зобов'язання вважають непрацюючою експозицією за його номінальною сумою, якщо, у випадку вибрання або використання в інший спосіб, воно призвело би до виникнення експозиції, яка становить ризик непогашення в повному обсязі без реалізації предмету забезпечення.
225. Надані фінансові гарантії розглядають як непрацюючі експозиції за їх номінальною сумою, якщо існує ризик використання фінансової гарантії стороною, що отримала гарантію, у тому числі, зокрема, якщо базисна гарантована експозиція відповідає критеріям для її класифікації як непрацюючої експозиції, згаданої в параграфі 213. Якщо сторона, яка отримала гарантію, прострочила сплату суми, що підлягає сплаті за договором про надання фінансової гарантії, установа, що звітує, повинна оцінити, чи відповідає дебіторська заборгованість, яка виникла у зв'язку з цим, критеріям для її класифікації як непрацюючої.
226. Експозиції, класифіковані як непрацюючі згідно з параграфом 213, відносять до категорії або непрацюючих експозицій на індивідуальній основі («на основі операції»), або непрацюючих експозицій стосовно сукупної експозиції конкретного боржника («на основі боржника»). Для категоризації непрацюючих експозицій на індивідуальній основі або стосовно конкретного боржника використовують зазначені нижче підходи до категоризації для різних типів непрацюючих експозицій:
- (а) до непрацюючих експозицій, класифікованих як дефолтні відповідно до статті 178 РВК, застосовують підхід до категоризації, визначений у вказаній статті;
 - (б) до експозицій, класифікованих як непрацюючі через зменшення корисності згідно із застосовною системою бухгалтерського обліку, застосовують критерії визнання щодо зменшення корисності згідно із застосовною системою бухгалтерського обліку;
 - (с) до інших непрацюючих експозицій, які не класифікують ані як дефолтні, ані як такі, що мають зменшену корисність, застосовують положення статті 178 РВК щодо дефолтних експозицій.
227. Якщо установа має балансові експозиції боржника, які прострочені більше ніж на 90 днів, а валова балансова сума прострочених експозицій становить понад 20% від валової балансової суми всіх балансових експозицій такого боржника, всі балансові та позабалансові експозиції такого боржника вважають непрацюючими. Якщо боржник належить до групи, оцінюють потребу у визнанні експозицій інших суб'єктів групи непрацюючими, якщо такі експозиції ще не вважають знеціненими або такими, що мають зменшену корисність, відповідно до статті 178 РВК, за винятком експозицій, на які впливають окремі спори, що не пов'язані з платоспроможністю контрагента.
228. Вважається, що експозиції перестають бути непрацюючими, якщо виконано всі зазначені нижче умови:
- (а) експозиція відповідає критеріям виходу, застосовуваним установою, що звітує, для припинення її класифікації як знеціненої та такої, що має зменшену корисність відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку та статті 178 РВК відповідно;
 - (б) ситуація боржника покращилася настільки, що повне погашення стає ймовірним або на початкових, або змінених умовах;
 - (с) боржник не має жодної простроченої суми понад 90 днів.
229. Експозицію продовжують класифікувати як непрацюючу доти, доки не будуть виконані умови пунктів (а), (б) та (с) параграфа 228, навіть якщо експозиція вже відповідає критеріям для припинення її класифікації як непрацюючої, застосовуваним установою, що звітує, для класифікації експозицій зі зменшеною корисністю і дефолтних експозицій відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку та статті 178 РВК відповідно.
230. Класифікація непрацюючої експозиції як необоротного активу, утримуваного для продажу відповідно до МСФЗ 5, не припиняє її класифікації як непрацюючої експозиції.
231. Надання поступок стосовно непрацюючої експозиції не призводить до припинення класифікації такої експозиції як непрацюючої. Якщо експозиція є непрацюючою і до неї застосовані поступки, згадані в параграфі 262, такі експозиції вважають такими, що перестали бути непрацюючими, якщо виконано всі зазначені нижче умови:
- (а) установа, що звітує, не вважає експозиції такими, що мають зменшену корисність, або дефолтними відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку та статті 178 РВК відповідно;

- (b) минув принаймні один рік після дати надання поступки та дати класифікації експозицій як непрацюючих, залежно від того, яка з дат є пізнішою;
- (c) після застосування поступки не існує жодної простроченої суми або занепокоєння щодо повного погашення експозиції відповідно до умов, що діють після застосування поступки. Відсутність занепокоєння встановлюють за результатами аналізу установою фінансового стану боржника. Занепокоєння можуть вважатися такими, що більше не існують, якщо боржник сплатив, шляхом виконання своїх регулярних платежів відповідно до умов, що діють після застосування поступки, загальну суму, яка дорівнює сумі, яка раніше була простроченою (якщо прострочені суми мали місце), або яку було списано (якщо не було прострочених сум) на умовах поступки, або якщо боржник іншим чином довів свою здатність виконувати умови, що діють після застосування поступки.
- Конкретні умови виходу, згадані в пунктах (а), (b) та (c), застосовують на додаток до критеріїв, які застосовують установи, що звітують, стосовно експозицій, що мають зменшену корисність, і дефолтних експозицій відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку та статті 178 РВК відповідно.
232. Якщо умови, згадані в параграфі 231 цієї частини цього додатка, не виконано станом на кінець однорічного періоду, визначеного в пункті (b) того самого параграфа, експозицію продовжують ідентифікувати як непрацюючу експозицію з поступкою, доки не будуть виконані всі умови. Умови оцінюють принаймні на щоквартальній основі.
233. Обліковувані портфелі згідно з МСФЗ, перерахованими в параграфі 15 частини 1 цього додатка, та згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, перерахованими в параграфі 16 частини 1 цього додатка, відображають у формі 18 таким чином:
- (a) «Боргові інструменти, оцінені за собівартістю або за амортизованою собівартістю» охоплюють боргові інструменти, включені до будь-чого з перерахованого нижче:
- (i) «Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю» (МСФЗ);
 - (ii) «Неторговельні недеривативні фінансові активи згідно з методом на основі вартості», у тому числі боргові інструменти, вартість яких визначають за помірним показником LOCOM (менше значення з-поміж собівартості та ринкової ціни) (національні ЗПБО на основі ДБОБ);
 - (iii) «Інші неторговельні недеривативні фінансові активи», крім боргових інструментів, оцінених за суворим показником LOCOM (менше значення з-поміж собівартості та ринкової ціни) (національні ЗПБО на основі ДБОБ);
- (b) «Боргові інструменти, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через власний капітал зі зменшеною корисністю» охоплюють боргові інструменти, включені до будь-чого з перерахованого нижче:
- (i) «Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» (МСФЗ);
 - (ii) «Співвідношення неторговельних недеривативних фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю, до власного капіталу», якщо інструменти в цій категорії оцінювання можуть зазнати зменшення корисності відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ;
- (c) «Боргові інструменти, вартість яких визначають за суворим показником LOCOM (менше значення з-поміж собівартості та ринкової ціни), або оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток чи через власний капітал із незменшеною корисністю» охоплюють боргові інструменти, включені до будь-чого з перерахованого нижче:
- (i) «Неторговельні фінансові активи з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (МСФЗ);
 - (ii) «Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (МСФЗ);
 - (iii) «Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (національні ЗПБО на основі ДБОБ);
 - (iv) «Інші неторговельні недеривативні фінансові активи», якщо боргові інструменти оцінюють за суворим показником LOCOM (менше значення з-поміж собівартості та ринкової ціни) (національні ЗПБО на основі ДБОБ);
 - (v) «Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через власний капітал», якщо боргові інструменти в цій категорії оцінювання не підлягають зменшенню корисності відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку згідно з ЗПБО на основі ДБОБ.
234. Якщо МСФЗ або відповідні національні ЗПБО на основі ДБОБ передбачають відображення зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибуток та збиток, балансову суму будь-якого активу, яка є результатом такого відображення та оцінювання за справедливою вартістю, відображають у «Фінансові активи, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (МСФЗ) або «Неторговельні недеривативні фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток» (національні ЗПБО на основі ДБОБ). Балансову суму будь-якого зобов'язання, що виникає з такого визначення, не відображають у формі 18. Умовну суму всіх зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображають у формі 9.
- 234i. Окремими рядками ідентифікують такі експозиції:
- (a) Позики, забезпечені нерухомим майном, які визначено в параграфах 86(a) та 87 цієї частини;
- (b) Споживчий кредит, визначений у параграфі 88(a) цієї частини.
235. Прострочені експозиції відображають окремо в межах працюючих і непрацюючих категорій за повною їхньою сумою, як визначено в параграфі 96 цієї частини. Експозиції, які прострочені більше ніж на 90 днів, але не є істотними відповідно до

статті 178 РВК, відображають у складі працюючих експозицій у «Простроченість > 30 днів <= 90 днів».

236. Непрацюючі експозиції відображають із розподілом за часовими діапазонами прострочення. Експозиції, які не прострочені або прострочені на не більше ніж 90 днів, але, незважаючи на це, ідентифіковані як непрацюючі через ймовірність неповного погашення, відображають у спеціально відведеному для них стовпці. Експозиції, які призводять як до прострочення сум, так і до ймовірності неповного погашення, розподіляється за часовими діапазонами прострочення відповідно до кількості днів, протягом яких вони прострочені.
237. В окремих стовпцях ідентифікують такі експозиції:
- (a) експозиції, які вважають такими, що мають зменшену корисність, відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку; згідно з МСФЗ відображають суму кредитно знецінених активів (стадія 3), включно з купленими або створеними кредитно знеціненими активами; згідно з національними ЗПБО відображають суму активів зі зменшеною корисністю;
 - (b) експозиції, які вважається такими, що зазнали дефолту відповідно до статті 178 РВК.
 - (c) згідно з МСФЗ активи зі значним збільшенням кредитного ризику з моменту первісного визнання, але не кредитно знецінені (стадія 2), включно з купленими або створеними кредитно знеціненими активами, які більше не відповідають визначенню «кредитно знецінених» активів після первісного визнання;
 - (d) згідно з МСФЗ, стосовно працюючих експозицій, активи без значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання (стадія 1).
238. Накопичене зменшення корисності, накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик та резерви відображають згідно з параграфами 11, 69–71, 106 та 110 цієї частини.
239. Інформацію про утримуване забезпечення та отримані гарантії за працюючими та непрацюючими експозиціями відображають окремо. Відображені суми отриманого забезпечення та отриманих гарантії розраховують згідно з параграфами 172 та 174 цієї частини. Сума, що складається із сум відображених забезпечення та гарантії, не може перевищувати балансової суми або номінальної суми після вирахування резервів відповідної експозиції.

17.2. Притоки та відтоки непрацюючих експозицій — позики та аванси з розподілом за секторами контрагентів (18.1)

- 239i. У формі 18.1 відображають притоки й відтоки позик і авансів, за винятком позик і авансів, класифікованих як торговельні фінансові активи або утримувані для торгівлі, які було чи не було віднесено до категорії непрацюючих експозицій, як визначено в параграфах 213–239 або 260 цієї частини. Притоки та відтоки непрацюючих позик та авансів розподіляють за секторами контрагентів.
- 239ii. Притоки до категорії непрацюючих експозицій відображають на кумулятивній основі з початку фінансового року. Притік відображає валову балансову суму експозицій, які стали непрацюючими, як визначено в параграфах 213–239 або 260 цієї частини, протягом періоду, включно з купленими непрацюючими експозиціями. Збільшення валової балансової суми непрацюючої експозиції через нараховані проценти або через збільшення накопичених від'ємних змін справедливої вартості через кредитний ризик також відображають як притік.
- 239iii. Стосовно експозицій, який протягом періоду було декілька разів перекласифіковано з непрацюючих на працюючі або навпаки, суму притоків і відтоків визначають на основі порівняння між статусом експозиції (працююча або непрацююча) станом на початок фінансового року або на момент первісного визнання та її статусом станом на референтну дату звітування.
- 239iv. Відтоки з категорії непрацюючих експозицій відображають на кумулятивній основі з початку фінансового року. Відтік відображає суму, що складається з валових балансових сум експозицій, які перестали бути непрацюючими протягом періоду, та, у відповідних випадках, включає суму списань, виконаних у контексті часткового або повного припинення визнання експозиції. Зменшення валової балансової суми непрацюючої експозиції через виплачені проценти або зменшення накопичених від'ємних змін справедливої вартості через кредитний ризик також відображають як відтік.
- 239v. Відтік відображають у таких випадках:
- (a) непрацююча експозиція відповідає критеріям для припинення її класифікації як непрацюючої, як встановлено в параграфах 228–232 цієї частини, і її перекласифіковують як працюючу без поступки або працюючу з поступкою;
 - (b) непрацюючу експозицію частково або повністю погашено; у разі часткового погашення лише погашену суму класифікують як відтік;
 - (c) забезпечення ліквідоване, у тому числі відтоки внаслідок інших ліквідаційних або юридичних процедур, таких як ліквідація активів, крім забезпечення, отриманих за результатами юридичних процедур, і добровільний продаж забезпечення;
 - (d) установа отримує у володіння предмет забезпечення, як зазначено в параграфі 175 цієї частини, включно з випадками свопів боргових активів, добровільної здачі та свопів боргового власного капіталу;
 - (e) непрацюючу експозицію продано;
 - (f) ризик, пов'язаний із непрацюючою експозицією, передано, а експозиція відповідає критеріям для припинення її визнання;
 - (g) непрацюючу експозицію частково або повністю списано; у разі часткового списання лише списану суму класифікують як відтік;
 - (h) непрацююча експозиція або частини непрацюючої експозиції перестають бути непрацюючими з інших причин.
- 239vi. Перекласифікацію непрацюючої експозиції з одного обліковуваного портфеля в інший не відображають ані як притік, ані як відтік. Як виняток, перекласифікацію непрацюючої позиції з будь-якого обліковуваного портфеля до «утримується для продажу» відображають як відтік із оригінального обліковуваного портфеля та притік до «утримується для продажу».

239vii. Окремими рядками ідентифікують такі експозиції:

- (a) позики для придбання комерційної нерухомості, визначені в параграфі 239ix, із розподілом на позики для придбання комерційної нерухомості для МСП та позики для придбання комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій, які не є МСП;
- (b) позики, забезпечені нерухомим майном, які визначено в параграфах 86(а) та 87 цієї частини;
- (c) споживчий кредит, визначений у параграфі 88(а) цієї частини.

17.3. Позики під заставу комерційної нерухомості та додаткова інформація про позики, забезпечені нерухомим майном (18.2)

- 239viii. У формі 18.2 відображають інформацію про позики для придбання комерційної нерухомості для нефінансових корпорацій і про позики, забезпечені комерційною або житловою нерухомістю для нефінансових корпорацій і домогосподарств відповідно, з розподілом за співвідношенням позики до вартості (коефіцієнт LTV). Позики та аванси, класифіковані як такі, що утримуються для торгівлі, торговельні фінансові активи та боргові інструменти, утримувані для торгівлі, не відображають.
- 239ix. «Позики для придбання комерційної нерухомості» (CRE) включають експозиції, визначені в параграфі 1 глави 1 секції 2 Рекомендації ESRB про усунення прогалів у даних про нерухомість (²¹).
- 239x. Коефіцієнт LTV розраховують згідно з методом розрахунку «поточного співвідношення суми позики та вартості забезпечення» (LTV-C), встановленого в параграфі 1 глави 1 секції 2 Рекомендації ESRB про усунення прогалів у даних про нерухомість.
- 239xi. Інформацію про отримане забезпечення та отримані фінансові гарантії за позиками відображають згідно з параграфом 239 цієї частини. Таким чином, верхня межа суми значень забезпечень і гарантії обмежене балансовою сумою відповідної експозиції.

18. ЕКСПОЗИЦІЇ З ПОСТУПКАМИ (19)

240. Для цілей форми 19 експозиції з поступками — це боргові контракти, до яких застосовані поступки. Поступки включають концесії для боржника, який зазнає або очікувано зазнає в найближчому майбутньому труднощів із виконаннях своїх фінансових зобов'язань («фінансові труднощі»).
241. Для цілей форми 19 концесія може призвести до збитку для позикодавця та стосується будь-якої з таких дій:
- (a) зміна умов договору, який боржника вважають неспроможним виконати через свої фінансові труднощі («проблемний борг»), що призводить до недостатньої спроможності обслуговування боргу, якщо таку зміну не було би внесено, якби боржник не зазнавав фінансових труднощів;
 - (b) повне або часткове рефінансування договору щодо проблемного боргу, якщо таке рефінансування не було би виконане, якби боржник не зазнавав фінансових труднощів.
242. Докази існування концесії повинні включати принаймні будь-що з такого:
- (a) різниця на користь боржника між зміненими умовами договору та попередньо зміненими умовами договору;
 - (b) внесення до зміненого договору сприятливіших умов, ніж ті, які могли би отримати інші боржники з подібним профілем ризику від тієї самої установи на момент внесення таких сприятливіших умов.
243. Виконання положень, які, якщо їх використовують на розсуд боржника, дають змогу боржнику змінити умови договору («вбудовані положення про поступки»), розглядають як концесію, якщо установа схвалює виконання цих положень і доходить висновку про те, що боржник зазнає фінансових труднощів.
244. Для цілей додатків III та IV, а також цього додатка «рефінансування» означає використання боргових договорів для забезпечення повної або часткової виплати за іншими борговими договорами, умови яких боржник не може виконати.
245. Для цілей форми 19 термін «боржник» включає всіх юридичних осіб у групі боржника, які належать до периметру консолідації для бухгалтерських цілей, та фізичних осіб, які контролюють таку групу.
246. Для цілей форми 19 термін «борг» включає позики та аванси (у тому числі також касові залишки в центральних банках та інші депозити до запитання), боргові цінні папери та надані відкличні та безвідкличні зобов'язання з кредитування, включно із зобов'язаннями з кредитування, обліковуваними за справедливою вартістю через прибуток та збиток, які є активами станом на дату звітування. «Борг» не включає експозиції, утримувані для торгівлі.
247. Термін «борг» також включає позики й аванси та боргові цінні папери, класифіковані як необоротні активи, і групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу згідно з МСФЗ 5.
248. Для цілей форми 19 термін «експозиція» має таке саме значення, що й «борг» у параграфах 246 та 247 цієї частини.
249. Обліковувані портфелі згідно з МСФЗ, перерахованими в параграфі 15 частини 1 цього додатка, та згідно з відповідними національними ЗПБО на основі ДБОБ, перерахованими в параграфі 16 частини 1 цього додатка, відображають у формі 19 згідно з параграфом 233 цієї частини.
250. Для цілей форми 19 термін «установа» означає установу, яка застосувала поступки.
251. У формі 19 «борг» та «валову балансову суму» відображають згідно з параграфом 34 частини 1 цього додатка. Стосовно наданих зобов'язань із кредитування, які є позабалансовими експозиціями, відображають номінальну суму, визначену в параграфі 118 цієї частини цього додатка.
252. Експозиції вважають такими, до яких застосовано поступку, якщо було укладено концесію, незалежно від існування будь-якої простроченої суми або незалежно від класифікації експозиції як такої, що має зменшену корисність, відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку або як дефолтної відповідно до статті 178 РВК. Експозиції не вважають такими, до яких застосовано поступку, якщо боржник не має фінансових труднощів. Згідно з МСФЗ змінені фінансові активи (МСФЗ 9.5.4.3 і додаток А) вважають такими, до яких застосовано поступку, якщо було укладено концесію, як визначено в параграфах 240 та 241

цієї частини цього додатка, незалежно від впливу такої зміни в активах на зміну кредитного ризику фінансового активу з моменту первісного визнання. Будь-що із зазначеного нижче вважають поступкою:

- (a) змінений договір, який був класифікований як непрацюючий до внесення змін або був би класифікований як непрацюючий за відсутності таких змін;
 - (b) зміна, внесена до договору, передбачає повне або часткове анулювання боргу шляхом його списання;
 - (c) установа схвалює використання вбудованих положень про поступки для боржника, який не виконує своїх зобов'язань або який вважався би таким, що не виконує своїх зобов'язань, якби такі положення не були застосовані;
 - (d) одночасно з укладенням установою концесії стосовно додаткового боргу або в близький до її укладення момент часу боржник виконав виплати основної суми або процентів за іншим договором із такою установою, який був непрацюючим або був би класифікований як непрацюючий за відсутності рефінансування.
253. Зміни, що передбачають погашення шляхом отримання у володіння предмету забезпечення, вважають поступками, якщо такі зміни становлять концесію.
254. Існує спростовна презумпція того, що поступка мала місце за будь-якої з таких обставин:
- (a) змінений договір був повністю або частково прострочений більше ніж на 30 днів (не будучи при цьому непрацюючим) принаймні один раз протягом трьох місяців до внесення змін або був би прострочений більше ніж на 30 днів, повністю або частково, якби такі зміни не були внесені;
 - (b) одночасно з укладенням установою концесії стосовно додаткового боргу або в близький до її укладення момент часу боржник виконав виплати основної суми або процентів за іншим договором із такою установою, який був повністю або частково прострочений на 30 днів принаймні один раз протягом трьох місяців до моменту його рефінансування;
 - (c) установа схвалює використання вбудованих положень про поступки для боржників, які допустили прострочення на 30 днів, або боржників, які би допустили прострочення на 30 днів, якби такі положення не були виконані.
255. Фінансові труднощі оцінюють на рівні боржника, як зазначено в параграфі 245. Лише експозиції, до яких були застосовані поступки, ідентифікують як експозиції з поступками.
256. Експозиції з поступками відносять до категорії непрацюючих експозицій або категорії працюючих експозицій відповідно до параграфів 213–239 та 260 цієї частини. Експозиції більше не класифікують як експозиції з поступками, якщо виконані всі зазначені нижче умови:
- (a) експозицію з поступкою вважають працюючою, у тому числі якщо таку експозицію було перекласифіковано з категорії непрацюючих експозицій після того, як аналіз фінансового стану боржника показав, що така експозиція більше не відповідає умовам для того, щоб вважатися непрацюючою;
 - (b) минуло щонайменше два роки з дати, коли експозицію з поступкою вважали працюючою («випробувальний період»);
 - (c) протягом щонайменше половини випробувального періоду виконувалися регулярні платежі на суму, що перевищує незначну агреговану суму основної суми або процентів;
 - (d) жодна з експозицій боржника не прострочена більше ніж на 30 днів станом на кінець випробувального періоду.
257. Якщо умови, згадані в параграфі 256, не виконані станом на кінець випробувального періоду, експозицію продовжують ідентифікувати як працюючу з поступкою, доки не будуть виконані всі умови. Умови оцінюють принаймні на щоквартальній основі.
258. Експозиції з поступками, які класифікують як необоротні активи, утримувані для продажу, відповідно до МСФЗ 5, продовжують класифікувати як експозиції з поступками.
259. Експозицію з поступкою можуть вважати працюючою з дати застосування поступки, якщо виконано обидві зазначені нижче умови:
- (a) таке продовження не призвело до класифікації експозиції як непрацюючої;
 - (b) експозицію не вважали непрацюючою станом на дату продовження строку дії поступки.
260. Якщо додаткові поступки застосовано до працюючої експозиції з поступкою, яка перебуває на випробувальному періоді та яку було перекласифіковано з категорії непрацюючих експозицій, або якщо експозиція з поступкою, яка перебуває на випробувальному періоді та перекласифікована з категорії непрацюючих експозицій, прострочена більше ніж на 30 днів, таку експозицію класифікують як непрацюючу.
261. «Працюючі експозиції з поступками» охоплюють експозиції з поступками, які не відповідають критеріям для їх класифікації як непрацюючих та які віднесені до категорії працюючих експозицій. Працюючі експозиції з поступками проходять випробувальний період, доки не досягнуть відповідності критеріям, встановленим у параграфах 256 та 259 цієї частини. Працюючі експозиції з поступками, які проходять випробувальний період та які були перекласифіковані з категорії непрацюючих експозицій, відображають окремо в межах категорії працюючих експозицій із поступками у стовпці «у тому числі: працюючі експозиції, які стали предметом поступки, проходять випробувальний період та раніше були класифіковані як непрацюючі».
262. «Непрацюючі експозиції з поступками» охоплюють непрацюючі експозиції, які відповідають критеріям для їх віднесення до категорії непрацюючих експозицій та віднесені до категорії непрацюючих експозицій. Ці непрацюючі експозиції з поступками включають:
- (a) експозиції, які стали непрацюючими внаслідок застосування поступок;

- (b) експозиції, які були непрацюючими до продовження строку дії поступок;
 - (c) експозиції з поступками, які були перекласифіковані з категорії працюючих експозицій, у тому числі експозиції, перекласифіковані внаслідок застосування параграфу 260.
263. Якщо поступки поширюються на експозиції, які були непрацюючими до продовження строку дії поступок, суму таких експозицій із поступками вказують окремо у стовпці «у тому числі: експозиції, які були непрацюючими до застосування поступок».
264. В окремих стовпцях вказують такі непрацюючі експозиції з поступками:
- (a) експозиції, які вважають такими, що мають зменшену корисність, відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку. Згідно з МСФЗ у цьому стовпці відображають суму кредитно знецінених активів (стадія 3), включно з купленими або створеними кредитно знеціненими активами, відображеними з межах такої стадії відповідно до параграфу 77 цієї частини;
 - (b) експозиції, які вважається такими, що зазнали дефолту відповідно до статті 178 РВК.
265. У стовпці «Рефінансування» вказують валову балансову суму нового договору («рефінансування боргу»), яку надано в рамках операції рефінансування та яку кваліфікують як поступку, а також валову балансову суму старого повторно погашеного договору, який залишається не виконаним.
266. Експозиції з поступками, що поєднують зміни та рефінансування, відносять до стовпця «Інструменти зі змінами умов» або стовпця «Рефінансування» залежно від показника, який має найбільший вплив на потоки грошових коштів. Рефінансування пулом банків відображають у стовпці «Рефінансування» із зазначенням загальної суми боргу, рефінансованого установою, що звітує, або загальної суми рефінансованого боргу, який установа, що звітує, досі не виплатила. Перегрупування декількох боргів у новий борг відображають як зміну, крім випадків, коли також проведено операцію рефінансування, яка має більший вплив на потоки грошових коштів. Якщо поступка у вигляді зміни умов проблемної експозиції призводить до припинення визнання такої експозиції та визнання нової експозиції, таку нову експозицію вважають боргом із поступкою.
267. Накопичене зменшення корисності, накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик та резерви відображають згідно з параграфами 11, 69–71, 106 та 110 цієї частини.
268. Забезпечення та гарантії, отримані під експозиції з поступками, відображають стосовно всіх експозицій із поступками, незалежно від їхнього статусу: працюючі чи непрацюючі. Крім того, забезпечення та фінансові гарантії, отримані під непрацюючі експозиції з поступками, відображають окремо. Відображені суми отриманого забезпечення та отриманих гарантій розраховують згідно з параграфами 172 та 174 цієї частини. Сума, що складається із сум відображених забезпечення та гарантій, не може перевищувати балансової суми відповідної позабалансової експозиції або номінальної суми після вирахування резервів відповідної позабалансової експозиції.

19. ГЕОГРАФІЧНИЙ РОЗПОДІЛ (20)

269. Форму 20 заповнюють, якщо установа перевищує поріг, описаний у пункті (4) статті 5(а) цього Регламенту.

19.1. Географічний розподіл за місцем здійснення діяльності (20.1–20.3)

270. Географічний розподіл за місцем здійснення діяльності у формах 20.1–20.3 передбачає розрізнення «внутрішньої діяльності» і «зовнішньої діяльності». Для цілей цієї частини «місцезнаходження» означає юрисдикцію реєстрації юридичної особи, яка визнала відповідний актив або відповідне зобов'язання. Стосовно філій це означає юрисдикцію її резидентства. «Внутрішній» використовують на позначення видів діяльності, визнаних у державі-члені, в якій розташована установа, що звітує.

19.2. Географічний розподіл за резидентством контрагента (20.4–20.7)

271. Форми 20.4–20.7 містять інформацію з розподілом за країнами на основі місця резидентства безпосереднього контрагента, як визначено в параграфі 43 частини 1 цього додатка. Такий розподіл повинен відображати експозиції в резидентах або зобов'язання перед резидентами у кожній іноземній країні, в якій установа має експозиції. Експозиції в міжнародних організаціях та багатосторонніх банках розвитку або зобов'язання перед ними відносять не до країни резидентства установи, а до географічної зони «Інші країни».
272. «Деривативи» включають як торговельні деривативи, включно з економічними хеджами, так і деривативи хеджування відповідно до МСФЗ та ЗПБО, які відображають у формах 10 та 11.
273. Активи, утримувані для торгівлі згідно з МСФЗ, і торговельні активи згідно з ЗПБО відображають окремо. Термін «фінансові активи зі зменшеною корисністю» має те саме значення, що й у параграфі 93 цієї частини. Активи, оцінені за LOCOM, із корекціями вартості, зумовленими кредитним ризиком, вважають такими, що мають зменшену корисність.
274. У формах 20.4 та 20.7 відображають «Накопичене зменшення корисності» та «Накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції», як визначено відповідно до параграфів 69–71 цієї частини.
275. У формі 20.4 стосовно боргових інструментів відображають «валову балансову суму», визначену відповідно до параграфу 34 частини 1 цього додатка. Стосовно деривативів та інструментів власного капіталу сумою, що підлягає відображенню, є балансова сума. У стовпці «У тому числі: непрацюючі» відображають боргові інструменти, визначені відповідно до параграфів 213–239 або 260 цієї частини. Поступки щодо боргу охоплюють усі «боргові» договори для цілей форми 19, на які поширюються поступки, визначені в параграфах 240–268 цієї частини.
276. У формі 20.5 «Резерви під надані зобов'язання та гарантії» включають резерви, оцінені згідно з МСБО 37, кредитні збитки за фінансовими гарантіями, які розглядають як договори страхування згідно з МСФЗ 4, та резерви під зобов'язання з кредитування та фінансові гарантії, на які поширюються вимоги щодо зменшення корисності, встановлені МСФЗ 9, а також резерви під зобов'язання й гарантії згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ відповідно до параграфу 11 цієї частини.

277. У формі 20.7 позики та аванси, які не утримують для торгівлі, відображають із класифікацією за кодами NACE з розподілом за країнами. Коди NACE вказують із першим рівнем дезагрегування («за секторами»). Позики та аванси зі зменшеною корисністю відносять до тих самих портфелів, які згадані в параграфі 93 цієї частини.

20. МАТЕРІАЛЬНА ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ: АКТИВИ, ЯКІ Є ПРЕДМЕТОМ ОПЕРАЦІЙНОЇ ОРЕНДИ (21)

278. Для цілей розрахунку порогового значення, згаданого у статті 9(е) цього Регламенту, матеріальні активи, які були здані в оренду установою (орендодавцем) третім особам за договорами, що кваліфікують як операційну оренду згідно з відповідною системою бухгалтерського обліку, ділять на сукупність матеріальних активів.
279. Згідно з МСФЗ активи, які були здані установою (як орендодавцем) третім особам в операційну оренду, розподіляють за методами оцінювання.

21. ФУНКЦІЇ ПОСЛУГ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ, ЗБЕРІГАННЯ ТА ІНШИХ ПОСЛУГ (22)

280. Для цілей розрахунку порогового значення, згаданого у статті 9(f) цього Регламенту, сума «чистого доходу у вигляді плат і комісій» є абсолютним значенням різниці між «доходом у вигляді плат і комісій» і «витратами у вигляді плат і комісій». Для тих самих цілей сума «чистих процентів» є абсолютним значенням різниці між «процентним доходом» та «процентними витратами».

21.1. Дохід у вигляді плат і комісій із розподілом за видами діяльності (22.1)

281. Доходи й витрати у вигляді плат і комісій відображають із розподілом за видами діяльності. Згідно з МСФЗ у цій формі відображають доходи й витрати у вигляді плат і комісій, крім обох із зазначених нижче позицій:
- (a) суми, які враховують для розрахунку ефективної процентної ставки за фінансовими інструментами (МСФЗ 7.20.(с));
 - (b) суми, що виникають у зв'язку з фінансовими інструментами, які оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток (МСФЗ 7.20.(с).(i)).
282. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або емісією фінансових інструментів, які не оцінюють за справедливою вартістю через прибуток або збиток, сюди не входять. Такі транзакційні витрати становлять частину початкової вартості придбання/емісії таких інструментів, і їх амортизують із прибутку чи збитку протягом їхнього залишкового строку існування з використанням ефективної процентної ставки (МСФЗ 9.5.1.1).
283. Згідно з МСФЗ, транзакційні витрати, які безпосередньо пов'язані з придбанням або емісією фінансових інструментів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, включають у «Чисті прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, утримуваних для торгівлі», «Чисті прибутки або збитки від неторговельних фінансових активів з обов'язковим відображенням за справедливою вартістю через прибуток або збиток» та «Чисті прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток», залежно від обліковуваного портфеля, до якого віднесено такі транзакційні витрати. Такі транзакційні витрати не становлять частини початкової вартості придбання/емісії таких інструментів, і їх негайно визнають у складі прибутку чи збитку.
284. Установи відображають доходи й витрати у вигляді плат і комісій відповідно до таких критеріїв:
- (a) «Цінні папери. Емісії» включає плати й комісії, отримані за участь в утворенні або емісії цінних паперів, які не були створені або випущені установою;
 - (b) «Цінні папери. «Розпорядження на переказ»» включає плати й комісії, отримані в результаті прийому, передачі та виконання від імені клієнтів розпоряджень на купівлю або продаж цінних паперів;
 - (c) «Цінні папери. Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно цінних паперів» включає плати й комісії, отримані установою, що надає інші послуги, пов'язані з цінними паперами, які не були створені або випущені установою;
 - (d) У контексті витрат у вигляді плат і комісій «цінні папери» включають плати й комісії, стягвані з установи у випадках, коли вона отримує послуги, пов'язані з цінними паперами, незалежно від того, чи вони створені або випущені установою;
 - (e) «Корпоративні фінанси. Консультації з питань злиттів і поглинань» включає плати й комісії за консультаційні послуги, пов'язані з операціями злиття та поглинання, виконуваними корпоративними клієнтами;
 - (f) «Корпоративні фінанси. Казначейські послуги» включає плати й комісії за послуги у сфері корпоративних фінансів, пов'язані з консультуванням корпоративних клієнтів з питань ринку капіталу;
 - (g) «Корпоративні фінанси. Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно діяльності з корпоративного фінансування» включає всі інші плати й комісії, пов'язані з корпоративними фінансами;
 - (h) «Платні консультації» включає плати та комісії, стягвані за консультаційні послуги для клієнтів, які безпосередньо не пов'язані з управлінням активами, наприклад, плата за надання послуг, пов'язаних із приватним банкінгом. Плати за консультації з питань злиття й поглинання відносять не сюди, а до позиції «Корпоративні фінанси. Консультації з питань злиттів і поглинань»;
 - (i) «Кліринг і розрахунки» включає дохід (витрати) у вигляді плат і комісій, який отримує (яких зазнає) установа, якщо така установа має частку участі в контрагенті, клірингових та розрахункових інструментах;
 - (j) «Управління активами», «Зберігання», «Центральні адміністративні послуги щодо колективних інвестицій» та «Фідучіарні операції» включають доходи (витрати) у вигляді плат і комісій, які отримує (яких зазнає) установа, що надає такі послуги;
 - (k) «Платіжні послуги» включають дохід (витрати) у формі плат і комісій, який отримано (яких зазнано) установою, яка надає (отримує) платіжні послуги, згадані в додатку I до Директиви Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2015/2366 (²²). Інформацію про дохід у вигляді плат і комісій відображають окремо стосовно поточних рахунків, кредитних карток, дебетових карток та інших карткових платежів, переказів та інших платіжних доручень, а також іншого доходу у вигляді плат і комісій у зв'язку з платіжними послугами. «Інший дохід у вигляді плат і комісій стосовно платіжних послуг» включає плату за користування мережею банкоматів

установи з використанням карток, випущених не установою. Інформацію про витрати у вигляді плат і комісій за кредитними, дебетовими та іншими картками відображають окремо;

- (l) «Ресурси клієнта, які розподілено, але управління якими не здійснюється (за типами продуктів)» включають дохід у вигляді плат і комісій для розповсюдження продуктів, випущених суб'єктами, які не входять до складу пруденційної групи, серед своїх поточних клієнтів. Таку інформацію відображають із розподілом за типами продуктів;
- (m) У контексті витрат у вигляді плат і комісій «Зовнішній розподіл продуктів» охоплює витрати на розповсюдження продуктів і послуг установи через мережу зовнішнього агента/угоду про розповсюдження із зовнішніми надавачами послуг, такими як іпотечні брокери, кредитні онлайн-платформи або інтерфейси Fintech;
- (n) «Структуровані фінанси» включають плати й комісії, отримані за участь в утворенні або емісії фінансових інструментів, крім цінних паперів, створених або випущених установою;
- (o) Плата за «Діяльність із обслуговування позик» включає, з точки зору доходу, дохід у вигляді плат і комісій, отриманий установою, що надає послуги з обслуговування позик, а з точки зору витрат — витрати у вигляді плат і комісій, стягуваних із установи надавачами кредитних послуг;
- (p) «Надані зобов'язання з кредитування» та «Надані фінансові гарантії» включають суму, визнану як дохід протягом періоду, амортизації плат і комісій за такі види діяльності, які спочатку були визнані як «інші зобов'язання»;
- (q) «Отримані зобов'язання з кредитування» та «Отримані фінансові гарантії» включають плати та комісії, визнані установою як витрати протягом періоду внаслідок їх пред'явлення до сплати контрагенту, який надав зобов'язання з кредитування або фінансову гарантію, якщо такі витрати спочатку були визнані як «інші активи»;
- (r) У контексті «Наданих позик» відображають плати й комісії, які стягують у процесі надання позик, але які не враховують у розрахунку ефективної процентної ставки;
- (s) «Обмін валюти» включає дохід (витрати) у формі плат і комісій за послуги, пов'язані з іноземною валютою (у тому числі обмін іноземних банкнот або монет, плат з міжнародних валютних чеків, спред між ціною покупця і продавця), та дохід у формі плат із міжнародних операцій і витрати, пов'язані з такими міжнародними операціями. Якщо доходи (витрати), пов'язані з валютообмінними операціями, можна відокремити від інших доходів у вигляді плат, пов'язаних з кредитними/дебетовими картками, ця позиція також включає охоплює плати й комісії, які пов'язані з обміном валют та отримані через кредитні або дебетові картки;
- (t) «Товари» включає дохід у вигляді плат і комісій, пов'язаний із товарним бізнесом, за винятком доходу, пов'язаного з торгівлею товарами, який відображають як інший операційний дохід;
- (u) «Інші доходи (витрати) у вигляді плат і комісій» включають доходи (витрати) у вигляді плат і комісій, які отримує (яких зазнає) установа та які не можуть бути віднесені до будь-яких інших перерахованих позицій.

21.2. Активи, залучені для цілей наданих послуг (22.2)

285. Діяльність, пов'язана з управлінням активами, функціями зберігання та іншими послугами, надаваними установою, відображають із використанням таких означень:

- (a) «Управління активами» стосується активів, які належать безпосередньо клієнтам та управління якими здійснює установа. «Управління активами» відображають із розподілом за типами клієнтів: компанії колективного інвестування, пенсійні фонди, портфелі клієнтів, якими управляють на дискреційній основі, та інші суб'єкти інвестицій;
- (b) «Активи на зберіганні» стосуються надаваних установою послуг відповідального зберігання та управління фінансовими інструментами на користь клієнтів, а також послуг, пов'язаних із депозитарним зберіганням, таких як управління грошовими коштами та забезпеченням. «Активи на зберіганні» відображають із розподілом за типами клієнтів, для яких установа утримує активи, з розрізненням між компаніями колективного інвестування та іншими клієнтами. Позиція «У тому числі: доручені іншим суб'єктам» стосується суми активів, включених до активів на зберіганні, щодо яких установа доручила ефективне зберігання іншим суб'єктам;
- (c) «Центральні адміністративні послуги щодо колективних інвестицій» означає адміністративні послуги, надавані установою компаніям колективних інвестицій. Сюди входять, між іншим, послуги трансфертного агента, складання бухгалтерських документів, підготовка проспекту, фінансових звітів та всіх інших документів, призначених для інвесторів, ведення кореспонденції шляхом розповсюдження фінансових звітів та всіх інших документів, призначених для інвесторів, здійснення емісії та викупу й ведення реєстру інвесторів, а також розрахунок чистої вартості активів;
- (d) «Фідучіарні операції» означає види діяльності, в яких установа діє від власного імені, але на користь та на ризик своїх клієнтів. Часто у фідучіарних операціях установа надає послуги, такі як зберігання, послуги з управління активами, структурованому суб'єкту або здійснює управління портфелями на дискреційній основі. Усі фідучіарні операції відображають виключно в цій позиції, незалежно від того, чи надає установа інші послуги;
- (e) «Платіжні послуги» стосуються платіжних послуг, перерахованих у додатку I до Директиви (ЄС) 2015/2366;
- (f) «Ресурси клієнта, які розподілено, але управління якими не здійснюється» стосуються продуктів, які випущено суб'єктами, що не входять до складу пруденційної групи, та які установа розповсюдила серед своїх поточних клієнтів. Цю позицію відображають із розподілом за типами продуктів;
- (g) «Сума активів, залучених для надання послуг» включає суму активів, стосовно яких установа здійснює діяльність, на основі справедливої вартості. Інші бази оцінювання, включно з номінальною вартістю, можуть використовувати, якщо справедлива вартість невідома. Якщо установа надає послуги таким суб'єктам, як компанії колективного інвестування або пенсійні фонди,

відповідні активи можуть відображати за вартістю, за якою такі суб'єкти відображають їх у власному балансі. Відображені суми включають, у відповідних випадках, нараховані проценти.

22. ПРОЦЕНТИ У НЕКОНСОЛІДОВАНИХ СТРУКТУРОВАНІХ СУБ'ЄКТІВ (30)

286. Для цілей додатків III та IV, а також цього додатка «вибрана суми підтримки ліквідності» означає суму, що складається з балансових сум позик та авансів, наданих неконсолідованим структурованим суб'єктам, і балансових сум утримуваних боргових цінних паперів, випущених неконсолідованими структурованими суб'єктами.
287. «Збитки, зазначені установою, що звітує, в поточному періоді» включають збитки внаслідок зменшення корисності та будь-які інші збитки, які зазначені установою, що звітує, протягом референтного звітного періоду та які стосуються інтересів установи, що звітує, в неконсолідованих структурованих суб'єктах.

23. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ (31)

288. Установи відображають суми або операції, пов'язані з балансовими та позабалансовими експозиціями, у випадках, коли контрагент є пов'язаною стороною, як зазначено в МСБО 24.
289. Внутрішньогрупові операції та внутрішньогрупові непогашені залишки пруденційної групи не відображають. У «Дочірні установи та інші суб'єкти тієї самої групи» установи включають залишки та операції з дочірніми установами, які не було ліквідовано або через те, що дочірні установи не повністю консолідовані в периметрі пруденційної консолідації, або через те, що дочірні установи виключено з периметру пруденційної консолідації згідно зі статтею 19 РВК з огляду на їхню несуттєвість або з огляду на те, що, для установ, які складають частину ширшої групи, дочірні установи мають кінцеву материнську установу, яка не є зазначеною установою. У контексті «Асоційованих компаній і спільних підприємств» установи включають частини залишків та операції зі спільними підприємствами та асоційованими компаніями групи, до якої належить суб'єкт, які не були виключені при застосуванні пропорційної консолідації.

23.1. Пов'язані сторони: суми, які підлягають виплаті їм, та суми, які підлягають отриманню від них (31.1)

290. Стосовно «Отриманих зобов'язань із кредитування, фінансових гарантій та інших зобов'язань» суми, що підлягають відображенню, повинні становити сукупність «номіналу» позики та інших отриманих зобов'язань і «максимальної суми гарантії, яка може бути врахована» стосовно отриманих фінансових гарантій, як визначено в параграфі 119.
291. «Накопичене зменшення корисності та накопичені від'ємні зміни у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції», як визначено в параграфах 69–71, у цій частині відображають лише стосовно непрацюючих експозицій. «Резерви під непрацюючі позабалансові експозиції» включають резерви згідно з параграфами 11, 106 та 111 цієї частини під експозиції, які є непрацюючими, що визначено згідно з параграфами 213–239 цієї частини.

23.2. Пов'язані сторони: витрати та дохід, які виникли в результаті операцій (31.2)

292. «Прибутки або збитки від припинення визнання нефінансових активів» включає всі прибутки та збитки від припинення визнання нефінансових активів, утворених у результаті операцій із пов'язаними сторонами. Ця позиція включає прибутки та збитки від припинення визнання нефінансових активів, які були утворені в результаті операцій із пов'язаними сторонами та які є частиною будь-якої із зазначених нижче статей «Звіту про прибутки та збитки»:
- (a) «Прибутки або (-) збитки від припинення визначення інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії», якщо звітування здійснюється згідно з національними ЗПБО на основі ДБОБ;
 - (b) «Прибутки або (-) збитки від припинення визначення нефінансових активів»;
 - (c) «Прибуток або збиток від необоротних активів та груп вибуття, класифіковані як такі, що утримуються для продажу, який не кваліфікують як припинення діяльності»;
 - (d) «Прибуток або збиток від припиненої діяльності після оподаткування».
293. «Зменшення або (-) відновлення корисності непрацюючих експозицій» включає збитки від зменшення корисності, як визначено в параграфах 51–53 цієї частини, стосовно експозицій, які є непрацюючими відповідно до параграфів 213–239 цієї частини. «Резерви або (-) сторнування резервів під непрацюючі експозиції» включають резерви, визначені в параграфі 50 цієї частини, під позабалансові експозиції, які є непрацюючими та які згадано в параграфах 213–239 цієї частини.

24. СТРУКТУРА ГРУПИ (40)

294. Установи надають, станом на дату звітування, детальну інформацію про дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані компанії, які повністю або пропорційно консолідовані в межах периметру консолідації для цілей бухгалтерського обліку, а також про суб'єктів, відображених як «Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані компанії» згідно з параграфом 4 цієї частини, включно із суб'єктами, інвестиції в які утримують для продажу відповідно до МСФЗ 5. Відображають усіх суб'єктів, незалежно від діяльності, яку вони здійснюють.
295. Інструменти власного капіталу, які не відповідають критеріям для їх класифікації як інвестицій у дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані компанії й у власні акції установи, що звітує, якими вона володіє («Казначейські акції»), у цій формі не відображають.

24.1. Структура групи: з розподілом за суб'єктами (40.1)

296. Зазначену нижче інформацію відображають окремо для кожного окремого суб'єкта, а для цілей додатків III та IV, а також цього додатка застосовують такі вимоги:
- (a) «Код LEI» включає код ідентифікатора юридичної особи (LEI) суб'єкта інвестицій. Якщо суб'єкт інвестицій має код LEI, його вказують;

- (b) «Код суб'єкта» включає ідентифікаційний код суб'єкта інвестицій. Код суб'єкта є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка у формі 40.1;
- (c) «Назва суб'єкта» включає назву суб'єкта інвестицій;
- (d) «Дата входження» означає дату, в яку суб'єкт інвестицій увійшов до «сфери нагляду за групою»;
- (e) «Акціонерний капітал суб'єкта інвестицій» означає загальну суму капіталу, випущеного суб'єктом інвестицій станом на референтну дату;
- (f) «Власний капітал суб'єкта інвестицій», «Сукупні активи суб'єкта інвестицій» та «Прибуток або (збиток) суб'єкта інвестицій» включають суми цих позицій в останньому фінансовому звіті суб'єкта інвестицій;
- (g) «Резидентство контрагента» означає країну резидентства суб'єкта інвестицій;
- (h) «Сектор суб'єкта інвестицій» означає сектор контрагентів, згаданого в параграфі 42 частини 1 цього додатка;
- (i) «код NACE» вказують для основного виду діяльності суб'єкта інвестицій. Для нефінансових корпорацій коди NACE вказують із першим рівнем дезагрегування («за секторами»). Для фінансових корпорацій коди NACE вказують із дворівневою деталізацією («за підрозділами»);
- (j) «Накопичений процент на власний капітал (%)» — це процент інструментів власності, утримуваних установою станом на референтну дату;
- (k) «Права голосу (%)» означає процент прав голосу, пов'язаних із володінням інструментами, утримуваними установою станом на референтну дату;
- (l) «Структура групи (відносини)» вказує на відносини між кінцевою материнською установою та суб'єктом інвестицій (материнською установою або суб'єктом, що здійснює спільний контроль над установою, що звітує, дочірньою компанією, спільним підприємством або асоційованою компанією);
- (m) «Порядок бухгалтерського обліку (група бухгалтерського обліку)» позначає зв'язок між порядком бухгалтерського обліку та периметром консолідації для цілей бухгалтерського обліку (повна консолідація, пропорційна консолідація, метод на основі власного капіталу тощо);
- (n) «Порядок бухгалтерського обліку (група РВК)» позначає зв'язок між порядком бухгалтерського обліку та периметром консолідації для цілей РВК (повна консолідація, пропорційна консолідація, метод на основі власного капіталу тощо);
- (o) «Балансова сума» означає суму, відображену в балансі установи стосовно суб'єктів інвестицій, які не консолідовані ані повністю, ані частково;
- (p) «Вартість придбання» означає суму, сплачену інвесторами;
- (q) «Гудвіл, пов'язаний із суб'єктом інвестицій» означає суму гудвіла, відображену у зведеному балансі установи, що звітує, стосовно суб'єкта інвестицій у позиціях «гудвіл» або «інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії»;
- (r) «Справедлива вартість інвестицій, стосовно яких опубліковано цінові котирування» означає ціну станом на референтну дату. Її вказують лише в тих випадках, коли інструменти котируються.

24.2. Структура групи: з розподілом за інструментами (40.2)

297. Зазначену нижче інформацію відображають із розподілом за інструментами:

- (a) «Код цінного паперу» включає код ISIN цінного паперу. Для цінних паперів без коду ISIN вказують інший код, який є унікальним ідентифікатором цінного паперу. «Код цінного паперу» та «Код холдингової компанії» — складний ідентифікатор рядка; разом є унікальним ідентифікатором кожного рядка у формі 40.2;
- (b) «Код холдингової компанії» — це ідентифікаційний код суб'єкта у складі групи, який утримує інвестицію. «Код LEI холдингової компанії» включає код ідентифікатора юридичної особи (LEI) для компанії, яка утримує цінний папір. Якщо холдингова компанія має код LEI, його вказують;
- (c) «Код суб'єкта», «Накопичений процент на власний капітал (%)», «Балансова сума» та «Вартість придбання» визначені в параграфі 296 цієї частини. Такі суми відповідають цінним паперам, утримуваним пов'язаною холдинговою компанією.

25. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ (41)

25.1. Ієрархія справедливої вартості: фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю (41.1)

298. У цій формі відображають інформацію щодо справедливої вартості фінансових інструментів, оцінених за амортизованою собівартістю з використанням ієрархії, визначеної в МСФЗ 13.72, 76, 81 та 86. Якщо національні ЗПБО на основі ДБОБ також вимагають розподілу активів, оцінених за справедливою вартістю, між різними рівнями справедливої вартості, установи згідно з національними ЗПБО також заповнюють цю форму.

25.2. Використання опціонів, оцінених за справедливою вартістю (41.2)

299. У цій формі відображають інформацію про використання методу оцінювання за справедливою вартістю для фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

300. «Гібридні контракти» стосовно зобов'язань включають балансову суму гібридних фінансових інструментів, класифікованих у цілому в обліковуваному портфелі фінансових зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таким чином, вони включають невідокремлені гібридні інструменти в повному обсязі.

301. «Управління здійснюється з урахуванням кредитного ризику» включає балансову суму інструментів, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у разі їх хеджування відносно кредитного ризику з використанням кредитних деривативів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відповідно до МСФЗ 9.6.7.

26. МАТЕРІАЛЬНІ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ: БАЛАНСОВА СУМА З РОЗПОДІЛОМ ЗА МЕТОДОМ ОЦІНЮВАННЯ (42)

302. «Основні засоби», «Інвестиційне майно» та «Інші нематеріальні активи» відображають згідно з критеріями, використовуваними для їх оцінювання.
303. «Інші нематеріальні активи» включають усі нематеріальні активи, крім гудвілу.
- 303i. Якщо установа приймає на себе роль орендаря, вона повинна надавати окрему інформацію про орендовані активи (активи у вигляді права на використання).

27. РЕЗЕРВИ (43)

304. У цій формі відображають зв'язку між балансовою сумою позиції «Резерви» станом на початок і кінець періоду за характером рухів, за винятком резервів, оцінених згідно з МСФЗ 9, які натомість повинні відображати у формі 12.
305. «Інші надані зобов'язання та гарантії, оцінені згідно з МСБО 37, та надані гарантії, оцінені згідно з МСФЗ 4» включають резерви, оцінені згідно з МСБО 37, і кредитні збитки за фінансовими гарантіями, які розглядають як договори страхування згідно з МСФЗ 4.

28. ПЛАНИ ЗАЗДАЛЕГІДЬ ВИЗНАЧЕНИХ ВИПЛАТ ТА ВИПЛАТИ ПРАЦІВНИКАМ (44)

306. Ці форми повинні містити накопичену інформацію про всі плани заздалегідь визначених виплат установи. У разі існування декількох планів заздалегідь визначених виплат відображають агреговану суму всіх планів.

28.1. Компоненти чистих активів і зобов'язань за планом заздалегідь визначених виплат (44.1)

307. Форма стосовно компонентів чистих активів і зобов'язань за планом заздалегідь визначених виплат відображає зв'язку накопиченої поточної вартості всіх чистих зобов'язань (активів) щодо визначених виплат, а також прав на відшкодування (МСБО 19.140(a), (b)).
308. «Чисті активи у формі заздалегідь визначених виплат» включають, у випадку існування надлишку, надлишкові суми, які підлягають визнанню в балансі, оскільки на них не впливають ліміти, встановлені в МСБО 19.63. Суму цієї позиції та суму, визнану в меморіальній позиції «Справедлива вартість будь-якого права на відшкодування, визнаного як актив», відносять до позиції балансу «Інші активи».

28.2. Рух зобов'язань щодо заздалегідь визначених виплат (44.2)

309. У формі стосовно руху зобов'язань щодо заздалегідь визначених виплат повинна бути відображена зв'язку залишків накопиченої поточної вартості всіх зобов'язань установи щодо заздалегідь визначених виплат станом на початок і кінець періоду. Ефекти різних елементів, перерахованих в МСБО 19.141, протягом періоду відображають окремо.
310. Сума «Баланс на кінець періоду (поточне значення)» у формі стосовно руху в зобов'язаннях щодо заздалегідь визначених виплат повинна дорівнювати «Поточній вартості зобов'язань щодо заздалегідь визначених виплат».

28.3 Витрати на персонал за типами (44.3) виплат

311. Для відображення витрат на персонал із розподілом за типами виплат використовують такі означення:
- (a) «Пенсійні та подібні витрати» включають суму, визнану в періоді як витрати на персонал у рамках будь-яких обов'язкових виплат після припинення трудової діяльності (як за планами заздалегідь визначених внесків, та і за планами заздалегідь визначених виплат), включно зі внесками, пов'язаними з припиненням трудової діяльності, до фондів соціального захисту (пенсійних фондів), утримуваних урядом або суб'єктами соціального захисту;
- (b) «Виплати на основі акцій» включають суму, визнану в референтному періоді як витрати на персонал для виконання виплат на основі акцій;
- (c) «Оклади та заробітна плата» включає винагороду працівників установи за їхню роботу або послуги, але не включає виплати вихідної допомоги та винагороду у формі позицій на основі акцій, які відображають в окремих позиціях;
- (d) «Внески на соціальне страхування» включають внески до фондів соціального захисту, суми, сплачувані уряду або суб'єктам соціального захисту для отримання в майбутньому соціальних виплат, але не включають внески, пов'язані з припиненням трудової діяльності, до фондів соціального захисту в частині пенсій (внески до пенсійних фондів);
- (e) «Виплати вихідної допомоги» означає платежі, які пов'язані з достроковим припиненням контракту та які включають виплати у зв'язку зі звільненням, визначені у МСБО 19.8;
- (f) «Інші типи витрат на персонал» включають витрати на персонал, які не можуть бути віднесені до жодної з категорій вище.

28.4 Витрати на персонал з розподілом за категоріями винагороди та категоріями персоналу (44.4)

- 311i. Для відображення витрат на персонал із розподілом за категоріями винагороди та категоріями персоналу використовують такі означення:
- (a) «Фіксована винагорода», «змінна винагорода», «визначений персонал» та «Орган управління у своїй управлінській ролі» вжито в тому самому значенні, що й у Настановах Європейського банківського органу (ЕБА) про належні політики щодо винагороди згідно зі статтями 74(3) та 75(2) Директиви 2013/36/ЄС та щодо розкриття інформації згідно зі статтею 450 Регламенту (ЄС) № 575/2013 (EBA/GL/2015/22);
- (b) «Орган управління», «Орган управління у своїй наглядовій ролі» та «Вище керівництво» включає персонал, який визначено в пунктах (7), (8) та (9) статті 3(1) РБК.

- 311ii. «Кількість персоналу» включає, станом на референтну дату звітування, кількість персоналу, виражену в еквівалентах повної зайнятості (FTE), плюс кількість членів органу управління, виражену в чисельності персоналу для цілей пруденційного периметру консолідації (CRR). Із них кількість ідентифікованого персоналу та кількість представників в органі управління у своїй управлінській функції, та у вищому керівництві, а також кількість представників в органі управління у своїй наглядовій функції відображають окремо.

29. РОЗПОДІЛ ВИБРАНИХ ПОЗИЦІЙ ЗВІТУ ПРО ПРИБУТКИ АБО ЗБИТКИ (45)

29.1. Прибутки або збитки від фінансових активів і зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, із розподілом за обліковуваними портфелями (45.1)

312. «Фінансові зобов'язання, обліковувані за справедливою вартістю через прибуток або збиток» включають лише прибутки та збитки, зумовлені зміною власного кредитного ризику емітентів зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо установа, що звітує, вирішила визнати їх у складі прибутку або збитку, оскільки визнання у складі іншого сукупного доходу створило би або збільшило би різницю через застосування різних стандартів бухгалтерського обліку.

29.2. Прибутки або (-) збитки від припинення визначення нефінансових активів (45.2)

313. «Прибутки або збитки від припинення визначення нефінансових активів» розподіляють за типами активів. У кожному рядку ця позиція відображає прибуток або збиток від активу, визнання якого було припинено. «Інші активи» включають інші матеріальні активи, нематеріальні активи та інвестиції, які не відображені в інших позиціях.

29.3. Інші операційні доходи та витрати (45.3)

314. Інші операційні доходи та витрати розподіляють за такими позиціями: корекції справедливої вартості матеріальних активів, оцінених із використанням моделі на основі справедливої вартості; дохід від оренди та прямі операційні витрати від інвестиційного майна; дохід і витрати від операційної оренди, крім оренди інвестиційного майна, та решта операційних доходів і витрат.
315. «Операційна оренда, крім оренди інвестиційного майна» включає у стовпці «дохід» отримані надходження, а у стовпці «витрати» витрати, зазначені установою як орендодавцем у ході здійснення своєї діяльності з оперативної оренди, крім тих, що стосуються активів, класифікованих як інвестиційне майно. Витрати установи як орендаря відносять до позиції «Інші адміністративні витрати».
316. Прибутки або збитки від припинення визнання та переоцінки утримуваного золота, інших утримуваних дорогоцінних металів та інших товарів, оцінених за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на продаж, відображають у позиціях, включених до «Інші операційні доходи. Інше» або «Інші операційні витрати. Інше»

30. ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (46)

317. Звіт про зміни у власному капіталі повинен розкривати зв'язок між балансовою сумою станом на початок періоду (баланс на початок періоду) і кінець періоду (баланс на кінець періоду) стосовно кожного компонента власного капіталу.
318. «Перенесення між компонентами власного капіталу» повинні включати всі суми, перенесені в межах власного капіталу, включно як з прибутками, так і збитками, зумовленими власним кредитним ризиком стосовно зобов'язань, обліковуваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та накопичені зміни справедливої вартості інструментів власного капіталу, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, який переноситься до інших компонентів власного капіталу після припинення визнання.

31. ПОЗИКИ ТА АВАНСИ: ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ (23)

319. У формі 23 надають додаткову інформацію про позики та аванси, за винятком позик та авансів, класифікованих як утримувані для торгівлі, торговельні фінансові активи та боргові інструменти, утримувані для продажу.
320. Для цілей визначення «кількості інструментів» інструмент розуміють як банківський продукт із непогашеним залишком та, у відповідних випадках, кредитним лімітом, який зазвичай пов'язаний із рахунком. Експозиція конкретного контрагента може складатися з декількох інструментів. Кількість інструментів визначають залежно від того, в який спосіб установа управляє експозицією. Кількість інструментів вказують окремо для експозицій, що перебувають на досудовому етапі, та експозицій, що перебувають на етапі судового провадження, як визначено в параграфах 321 та 322 цієї частини.
321. Експозиція перебуває на досудовому етапі, якщо боржника було офіційно повідомлено про те, що установа подасть позов проти боржника протягом визначеного періоду часу, якщо не буде виконано певні договірні чи інші платіжні зобов'язання. Це також стосується випадків, коли установа, що звітує, розірвала договір через те, що боржник формально порушив умови такого договору, і боржника було повідомлено про це, установа, що звітує, офіційно ще не подала до суду позову проти такого боржника. Експозиції, класифіковані як такі, що перебувають на досудовому етапі, можуть бути перекласифіковані, якщо будуть сплачені непогашені суми або якщо вони переходять на етап судового провадження, як визначено в наступному параграфі.
322. Експозиція перебуває на етапі судового провадження, якщо проти боржника офіційно подано позов. Це стосується також випадків, коли суд підтвердив здійснення офіційного судового провадження або коли судову систему було повідомлено про намір розпочати судові провадження.
323. «Незабезпечені позики та аванси без гарантій» стосуються експозицій, за якими не було отримано ані забезпечення, ані фінансових гарантій; незабезпечену частину частково забезпеченої або частково гарантованої експозиції не відображають.
324. Позики та аванси з коефіцієнтом накопиченого покриття понад 90% відображають окремо. Для цього «коефіцієнт накопиченого покриття» вважають співвідношенням між накопиченими зменшеннями корисності, відповідно накопиченими від'ємними змінами справедливої вартості, зумовленими кредитним ризиком, пов'язаним із позицією або авансом (чисельник), і валовою балансовою сумою такої позики або авансу (знаменник).

325. Позики, забезпечені нерухомим майном, які визначено в параграфах 86(a) та 87 цієї частини, а також позики для придбання комерційної нерухомості, які визначено в параграфі 239ix цієї частини, відображають із розподілом за співвідношенням позика/забезпечення (співвідношення суми позики та вартості забезпечення (LTV)), яке визначено в параграфі 239x цієї частини.
326. Інформацію про утримуване забезпечення та отримані гарантії за позиками та авансами відображають згідно з параграфом 239 цієї частини. Таким чином, верхня межа суми значень забезпечень і гарантії обмежена балансовою сумою відповідної експозиції. Нерухоме майно, надане в якості забезпечення, відображають окремо додатково.
327. Як відступ від попереднього параграфа, «Отримане забезпечення позик та авансів — необмежені суми» відображає повну вартість отриманого забезпечення без обмеження балансовою сумою відповідної експозиції.

32. ПОЗИКИ ТА АВАНСИ: ПОТОКИ НЕПРАЦЮЮЧИХ ЕКСПОЗИЦІЙ, ЗМЕНШЕННЯ КОРИСНОСТІ ТА СПИСАНЬ ІЗ КІНЦЯ МИНУЛОГО ФІНАНСОВОГО РОКУ (24)

32.1. Позики та аванси: Притоки та відтоки непрацюючих експозицій (24.1)

328. У формі 24.1 відображають звірку залишків позик і авансів станом на початок і кінець періоду, за винятком позик і авансів, класифікованих як торговельні фінансові активи, утримувані для торгівлі або утримувані для продажу, які класифікують як непрацюючі відповідно до параграфів 213–239 або 260 цієї частини та які відображено у формі 18. Притоки та відтоки непрацюючих позик та авансів розподіляють за типами притоків або відтоків.
329. Притоки до категорії непрацюючих експозицій повинні відображати згідно з параграфами 239ii–239iii та 239vi цієї частини, за винятком притоків до категорії «утримувані для продажу», які виходять за рамки цієї форми. Притоки розподіляють за типами (джерелами) притоків. У цьому контексті:
- (a) «Притоки внаслідок нарахування процентів» означає проценти, нараховані на непрацюючі позики та аванси, які не віднесено до жодної з інших категорій згідно з розподілом за типами (джерелами); у зв'язку з цим такі притоки включають проценти, нараховані на непрацюючі позики та аванси, які було класифіковано як непрацюючі в кінці попереднього фінансового року та з того часу не віднесено до іншого класу; проценти, нараховані на експозиції, які було класифіковано як непрацюючі згідно з параграфами 213–239 або 260 цієї частини лише протягом періоду, відображають разом із самими притоками в категорії відповідного типу (джерела);
 - (b) «у тому числі: такі, які раніше були класифіковані як працюючі експозиції, що стали предметом поступки та проходять випробувальний період, та які до того були класифіковані як непрацюючі» включають «працюючі експозиції, які стали предметом поступки, проходять випробувальний період та раніше були класифіковані як непрацюючі», які визначено в параграфі 261 цієї частини та які знову класифіковано як непрацюючі згідно з параграфами 213–239 або 260 цієї частини протягом періоду;
 - (c) «Притік з інших причин» охоплює притоки, які не можуть бути віднесені до будь-яких інших визначених джерел притоків, та включають, між іншим, збільшення валової балансової суми непрацюючих експозицій, зумовлені додатковими сумами, виплаченими протягом періоду, капіталізацію прострочених сум, включно з капіталізацією плат і витрат, а також зміни в обмінних курсах, пов'язаних із непрацюючими позиками та авансами, які було класифіковано як непрацюючі наприкінці попереднього фінансового року та з того часу не віднесено до іншого класу.
330. Окремими рядками відображають такі експозиції:
- (a) «Неодноразовий притік» включає позики та аванси, які були неодноразово перекласифіковані з непрацюючих на працюючі чи навпаки протягом періоду;
 - (b) «Притік експозицій, наданих протягом останніх 24 місяців» позначає позики та аванси, які були надані протягом 24 місяців до референтної дати та були класифіковані як непрацюючі згідно з параграфами 213–239 або 260 цієї частини протягом того самого періоду. 3-поміж таких експозицій окремо додатково відображають ті експозиції, які були надані протягом періоду.
331. Відтоки з категорії непрацюючих експозицій відображають згідно з параграфами 239iii–239vi цієї частини та розподіляють за типами (причинами) відтоків. У цьому контексті «відтік унаслідок списань» відображає суму списань, виконаних протягом періоду, які не можуть бути пов'язані з будь-яким іншим зазначеним типом відтоків, а також повинен включати списання, пов'язані з повним припиненням усіх права установи, що звітує, через закінчення строку позовної давності, прощення або з інших причин, що мали місце протягом періоду.
332. У випадках, коли визнання експозиції частково припинено, а частину, що залишилася, перекласифіковано як працюючу, відтік, пов'язаний із перекласифікацією, і відтік, пов'язаний із припиненням визнання, повинні бути відображені як окремі відтоки. Для відтоків унаслідок ліквідації предмету забезпечення, продажу експозицій, передачі ризику та отримання предмету забезпечення у володіння відображають отримане чисте сукупне відшкодування. Якщо на момент ліквідації предмету забезпечення, продажу експозицій, передачі ризику та отримання предмету забезпечення у володіння було виконане списання, цю суму відображають як частину відповідного типу відтоків.
333. «Чисті накопичені відшкодування» означає (i) суму зібраних грошових коштів або їх еквівалентів за вирахуванням відповідних витрат у контексті ліквідації предмету забезпечення, продажу експозицій та передачі ризику відповідно (ii) вартість при первісному визнанні, як визначено в параграфі 175i цієї частини, забезпечення, отриманого в контексті відтоків унаслідок отримання предмету забезпечення у володіння.
334. Відтік, пов'язаний із кредитами та авансами, які стали непрацюючими протягом періоду, а пізніше перестали відповідати критеріям для їх класифікації як непрацюючих, відображають окремо.

32.2. Позики та аванси: Потік зменшення корисності та накопичених від'ємних змін у справедливій вартості через кредитний ризик, якого зазнають непрацюючі експозиції (24.2)

335. У формі 24.2 відображають звірку залишків рахунків квот станом на початок і кінець періоду і сукупність накопичених від'ємних змін у справедливій вартості, зумовлені кредитним ризиком, пов'язаним із позиками та авансами, які є або були класифіковані як

непрацюючі відповідно до параграфів 213–239 або 260 цієї частини.

336. «Збільшення протягом періоду» включають:

- (a) сукупність, станом на референтну дату, накопиченого зменшення корисності і накопичених від’ємних змін у справедливій вартості, зумовлених кредитним ризиком, пов’язаним із позиками та авансами, які стали непрацюючими протягом періоду та досі класифікуються як непрацюючі станом на референтну дату звітування;
- (b) сукупність, станом на дату припинення визнання, накопиченого зменшення корисності і накопичених від’ємних змін у справедливій вартості, зумовлених кредитним ризиком, пов’язаним із позиками та авансами, які стали непрацюючими протягом періоду та визнання яких припинено протягом періоду; та
- (c) збільшення накопиченого зменшення корисності та накопичених від’ємних змін у справедливій вартості, зумовлених кредитним ризиком, пов’язаним із позиками та авансами, які були класифіковані як непрацюючі станом на кінець попереднього фінансового року та або які досі класифікуються як такі станом на референтну дату звітування, або визнання яких припинено протягом періоду.

337. Частину збільшення, що стосується зменшення корисності та накопичених від’ємних змін у справедливій вартості, обліковуваних відносно нарахованих процентів, відображають окремо додатково.

338. «Зменшення протягом періоду» включають:

- (a) сукупність, станом на кінець дати припинення визнання, накопиченого зменшення корисності та накопичених від’ємних змін у справедливій вартості, зумовлених кредитним ризиком, пов’язаним із позиками та авансами, які перестали бути працюючими протягом періоду та були вилучені з портфеля установи протягом періоду;
- (b) сукупність, станом на референтну дату, накопиченого зменшення корисності та накопичених від’ємних змін у справедливій вартості, зумовлених кредитним ризиком, пов’язаним із позиками та авансами, які перестали бути непрацюючими протягом періоду та досі не класифікуються як непрацюючі станом на референтну дату;
- (c) сукупність, станом на референтну дату, накопиченого зменшення корисності та накопичених від’ємних змін у справедливій вартості, зумовлених кредитним ризиком, пов’язаним із позиками та авансами, які були перекласифіковані як «утримувані для продажу» протягом періоду; та
- (d) зменшення накопиченого зменшення корисності та накопичених від’ємних змін у справедливій вартості, зумовлених кредитним ризиком, пов’язаним із позиками та авансами, які були класифіковані як непрацюючі станом на кінець попереднього фінансового року та які досі класифікуються як такі станом на референтну дату звітування.

339. Окремо відображають такі позиції:

- (a) зменшення, пов’язане зі сторнуванням квот і сторнуванням від’ємних змін у справедливій вартості, зумовлених кредитним ризиком;
- (b) зменшення, пов’язане зі скасуванням знижок у контексті застосування методу обліку ефективної процентної ставки.

32.3. Позики та аванси: Списання непрацюючих експозицій протягом періоду (24.3)

340. Форму 24.3 використовують для відображення списань, визначених у параграфі 74 цієї частини, якщо вони (i) були виконані протягом періоду (притоки) та (ii) стосуються позик і авансів, класифікованих як непрацюючі відповідно до параграфів 213–239 або 260 цієї частини протягом періоду, за винятком позик і авансів, класифікованих як утримувані для торгівлі, торговельні фінансові активи або утримувані для продажу. Відображають як часткові, так і повні списання. Із-поміж таких списань окремо відображають ті, що пов’язані з позбавленням права на законне відшкодування експозиції або її частини.

33. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, ОТРИМАНЕ ШЛЯХОМ СТЯГНЕННЯ ТА В РЕЗУЛЬТАТІ ВИКОНАВЧИХ ПРОЦЕСІВ (25)

341. «Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння» включає як активи, які були заставлені боржником у якості забезпечення, так і активи, які не були заставлені боржником у якості забезпечення, а були отримані в обмін на скасування боргового зобов’язання — добровільного або в рамках судового провадження.

33.1. Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби: притоки та відтоки (25.1)

342. Форму 25.1 використовують для відображення звірки балансу станом на початок періоду, тобто на початок фінансового року, та балансу станом на кінець періоду стосовно сукупності забезпечення, отриманого шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, класифікованого як основні засоби (PP&E). Крім того, у цій формі відображають інформацію про пов’язане «зменшення залишку боргу» та вартість на момент первісного визнання забезпечення, отриманого шляхом прийняття у володіння.

343. «Зменшення залишку боргу» означає валову балансову суму експозиції, визнання якої в балансі було припинено в обмін на забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, на момент такого обміну, а також відповідні зменшення корисності та від’ємні зміни справедливої вартості, зумовлені кредитним ризиком, накопичені на той момент часу. Якщо на момент обміну було виконано списання, таку суму також вважають частиною зменшення залишку боргу. Припинення визнання в балансі з інших причин, таких як стягнення грошових коштів, не відображають.

344. «Вартість на момент первісного визнання» має те саме значення, що описане в параграфі 175i цієї частини.

345. Стосовно «притоків протягом періоду»:

- a) забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, включає: (i) нове забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння протягом періоду (з початку фінансового року), незалежно від того, чи забезпечення досі визнають у балансі установи (утримуваним) станом на референтну дату, та (ii) додатні зміни в оцінці забезпечення протягом періоду з різних причин (таких як

додатні зміни у справедливій вартості, підвищення вартості, відновлення корисності, зміни в політиках бухгалтерського обліку). Такі типи притоків відображають окремо додатково.

- b) «зменшення залишку боргу» відображає зменшення залишку боргу за експозицією, визнання якої припинено та яка пов'язана із забезпеченням, отриманим протягом періоду.

346. Щодо «відтоків протягом періоду»:

- a) забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, включає: (i) забезпечення, продане за готівкові кошти протягом періоду; (ii) забезпечення, продане із заміною фінансовими інструментами протягом періоду; та (iii) від'ємні зміни в оцінюванні вартості забезпечення протягом періоду з різних причин (таких як від'ємні зміни справедливої вартості, амортизація, зменшення корисності, списання, зміни в політиках щодо бухгалтерського обліку). Такі типи відтоків відображають окремо. Якщо визнання забезпечення припинено в обмін як на грошові кошти, так і на фінансові інструменти, відповідні суми розділяють та відносять до зазначених двох типів відтоків. «Продане забезпечення із заміною фінансовими інструментами» описує випадки, коли забезпечення продають контрагенту, а придбання контрагентом фінансує установа, що звітує.
- b) «зменшення залишку боргу» відображає зменшення залишку боргу за експозицією, пов'язане з випадками, коли забезпечення було продане за грошові кошти або замінене фінансовими інструментами протягом періоду.

347. У разі продажу предмету забезпечення за грошові кошти, «Відтік, для якого було зібрано грошові кошти», дорівнює сумі «Зібраних грошових коштів за урахуванням витрат» і «Прибутків / (-) збитків від продажу забезпечення, отриманого шляхом прийняття у володіння». «Зібрані грошові кошти без урахування витрат» означає суму отриманих грошових коштів без урахування витрат, таких як плати та комісії, сплачувані агентам, трансфертні подати та збори. «Прибутки / (-) збитки від продажу забезпечення, отриманого шляхом прийняття у володіння» означає різницю між балансовою сумою забезпечення, оціненого станом на дату припинення визнання, та сумою отриманих грошових коштів без урахування транзакційних витрат. У разі заміни забезпечення фінансовими інструментами, як описано в параграфі 346 цієї частини, відображають балансову суму наданого фінансування.

348. Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, відображають із розподілом за «віком» забезпечення, тобто на основі періоду часу, з якого забезпечення було визнано в балансі установи.

349. У контексті відображення отриманого забезпечення за «віком» «старіння» забезпечення в балансі, тобто перенесення між попередньо визначеними «віковими кошиками», не відображають ані як притік, ані як відтік.

33.2. Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, крім забезпечення, яке класифікують як основні засоби — тип отриманого забезпечення (25.2)

350. У формі 25.2 відображають розподіл забезпечення, отриманого шляхом прийняття у володіння, як визначено в параграфі 341 цієї частини, за типами отриманого забезпечення. У цій формі відображають забезпечення, визнане в балансі станом на референтну дату, незалежно від моменту його отримання. Крім того, у цій формі надають інформацію про пов'язане «зменшення залишку боргу» та «вартість на момент первісного визнання», як визначено в параграфах 343 та 344 цієї частини, а також про кількість забезпечень, отриманих шляхом прийняття у володіння та визнаних у балансі станом на референтну дату.

351. Тип забезпечення повинен бути таким, як зазначено в параграфі 173 цієї частини, за винятком тих, які зазначено в пункті (b)(i) того самого параграфа.

352. Щодо забезпечення у вигляді нерухомого майна в окремих рядках зазначаються таку інформацію:

- (a) нерухоме майно у процесі будівництва або освоєння;
- (b) щодо комерційної нерухомості — забезпечення у вигляді землі, пов'язаної з корпораціями комерційної нерухомості, за винятком земель сільськогосподарського призначення. Додатково окремо відображають інформацію щодо землі з дозволом на планування та без нього.

33.3. Забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, яке класифікують як основні засоби (25.3)

353. У формі 25.3 відображають інформацію про забезпечення, отримане шляхом прийняття у володіння, класифіковане як основні засоби (PP&E). Крім того, у цій формі надають інформацію про пов'язане «зменшення залишку боргу» та «вартість на момент первісного визнання», як визначено в параграфах 343 та 344 цієї частини.

354. Відображають інформацію про сукупність забезпечень станом на референтну дату, незалежно від моменту його отримання, та притоки за рахунок нового забезпечення, яке отримане шляхом прийняття у володіння протягом періоду між початком і референтного звітного періоду та яке лишається визнаним у балансі станом на референтну дату. Стосовно «зменшення залишку боргу», «усього» відображає зменшення залишку боргу, пов'язане із забезпеченням станом на референтну дату, а «притоки, зумовлені новим забезпеченням, отриманих шляхом прийняття у володіння» відображає зменшення залишку боргу, пов'язане із забезпеченням, отриманим протягом періоду.

34. УПРАВЛІННЯ ПОСТУПКАМИ ТА ЯКІСТЬ ПОСТУПОК (26)

355. У формі 26 відображають детальну інформацію про позики й аванси, класифіковані як такі, до яких застосовано поступку, згідно з параграфами 240–268 цієї частини, за винятком інструментів, класифікованих як утримувані для продажу. Експозиції з поступками, що стосуються або зміни попередніх умов, або повного чи часткового рефінансування договору щодо проблемного боргу, як визначено в параграфі 241 цієї частини, розподіляють за конкретнішими типами поступок.

356. «Кількість інструментів» визначають відповідно до параграфа 320 цієї частини.

357. Валову балансову суму експозицій із поступками відносять до категорії, яка відображає тип поступки. Якщо до експозиції було застосовано декілька поступок, валову балансову суму експозицій із поступками відносять до найбільш релевантного типу

поступок. Такий тип визначають на основі типу поступки, який має найбільший вплив на чисту поточну вартість (NPV) експозиції з поступкою, або за допомогою будь-яких інших методів, які вважаються застосовними.

358. Типи поступок:

- (a) додатковий період/заборона виплат: тимчасове зупинення дії зобов'язань щодо погашення основної суми або процентів із поновленням такого погашення пізніше;
- (b) зниження процентної ставки: постійне або тимчасове зниження процентної ставки (фіксованої або змінної) до справедливої та стабільної ставки;
- (c) продовження строку погашення: продовження строку погашення експозиції, що призводить до зменшення сум платежів за рахунок розподілу виплат протягом довшого періоду;
- (d) виплати зі скоригованим графіком: коригування договірної графіка погашення зі змінами або без змін сум платежів, крім додаткових періодів/заборони виплат, продовження строку погашення та списання боргу. Ця категорія охоплює, між іншим, капіталізацію заборгованості та/або заборгованості за нарахованими процентами на непогашену частину основної суми для погашення за стійкою програмою зі скоригованим графіком; зменшення суми платежів у рахунок погашення основної суми протягом визначеного періоду, незалежно від того, чи залишаються проценти до виплати в повному обсязі, чи їх капіталізовано або утримано;
- (e) списання боргу: часткове скасування експозиції установою, що звітує, шляхом позбавлення права на її законне відшкодування;
- (f) свопи боргових активів: часткова заміна експозицій у формі боргових інструментів активами або власним капіталом;
- (g) інші поступки, в тому числі, між іншим, повне або часткове рефінансування договору щодо проблемного боргу.

359. Якщо поступка впливає на валову балансову суму експозиції, відображають валову балансову суму станом на референтну дату, тобто після застосування поступки. У разі рефінансування відображають валову балансову суму укладеного нового договору («рефінансування боргу»), який кваліфікують як поступку, а також про валову балансову суму старого погашеного договору, який ще не виконано.

360. Окремими рядками відображають такі позиції:

- (a) Інструменти, до яких неодноразово були застосовані поступки, якщо:
 - (i) «Позики та аванси, до яких поступку було застосовано «двічі» та «більше двох разів» означає експозиції, які класифіковано як експозиції з поступкою згідно з параграфами 240–268 цієї частини станом на референтну дату звітування, та до яких поступку було застосовано двічі або, відповідно, більше двох разів в різні моменти часу. Сюди належать, між іншим, експозиції з від початку застосованими поступками, до яких поступки згодом перестали застосовувати (відновлені експозиції з поступками), але після цього до них були застосовані нові поступки;
 - (ii) «Позики та аванси, стосовно яких були надані поступки на додаток до вже застосованих поступок» означає експозиції з поступками, які проходять випробувальний період та до яких поступки застосовано на додаток до поступок, наданих раніше, при чому експозиція в цей проміжок часу між застосованими поступками не встигла відновитися.
- (b) Непрацюючі експозиції з поступками, які не відповідають критеріям для припинення їх класифікації як непрацюючих. Сюди належать непрацюючі експозиції з поступками, які не відповідають умовам для припинення їх віднесення до категорії непрацюючих експозицій, як описано в параграфі 232 цієї частини, станом на кінець випробувального періоду тривалістю 1 рік, зазначеного в параграфі 231(b) цієї частини.

361. Експозиції, до яких були застосовані поступки після закінчення останнього фінансового року, відображають в окремих стовпцях.

35. ПОЗИКИ ТА АВАНСИ: СЕРЕДНІ ТРИВАЛІСТЬ ТА ПЕРІОДИ ВІДНОВЛЕННЯ (47)

362. Інформація, надавана у формі 47, стосується позик і авансів, за винятком позик і авансів, класифікованих як утримувані для торгівлі, торговельні фінансові активи або утримувані для продажу.

363. «Середньозважений час із моменту прострочення погашення (у роках)» розраховують як середньозважену кількість днів прострочення за експозиціями, класифікованими як непрацюючі відповідно до параграфів 213–239 або 260 цієї частини станом на референтну дату. Для цілей такого розрахунку непрацюючі експозиції, які не прострочено, вважають такими, що мають прострочення тривалістю нуль днів. Експозиції зважують за валовою балансовою сумою, оціненою станом на референтну дату. Середньозважений час із моменту прострочення виражають у роках (з десятковими дробами).

364. Відображають зазначену нижче інформацію про результати судових проваджень щодо непрацюючих позик та авансів, укладених протягом періоду:

- (a) Чисті накопичені відшкодування: Ця позиція включає відшкодування за результатами судових проваджень. Відшкодування, що є результатом добровільних домовленостей, сюди не входять.
- (b) Зменшення валової балансової суми: Ця позиція включає валову балансову суму непрацюючих позик і авансів, визнання яких припинено у відповідь на завершення судового провадження. Це включає пов'язані списання.
- (c) Середня тривалість судових проваджень, завершених протягом періоду: розраховують як середнє значення часу, що минув між датою класифікації інструмента як «на етапі судового провадження» відповідно до параграфа 322 цієї частини та датою завершення судового провадження; таке значення виражають у роках (з десятковими дробами).

ЧАСТИНА 3

СПІВВІДНЕСЕННЯ КЛАСІВ ЕКСПОЗИЦІЙ ТА СЕКТОРІВ КОНТРАГЕНТІВ

1. У таблицях 2 та 3 відображені класи експозицій, які використовують для розрахунку вимог до капіталу відповідно до РВК для секторів контрагентів, які використовують у таблицях FINREP.

Таблиця 2
Стандартизований підхід

Класи експозицій за стандартизованим підходом (стаття 112 РВК)	Сектори контрагентів за FINREP	Коментарі
(a) Центральні уряди або центральні банки	(1) Центральні банки (2) Загальні уряди	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(b) Регіональні уряди або місцеві органи влади	(2) Загальні уряди	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(c) Суб'єкти публічного сектора	(2) Загальні уряди (3) Кредитні установи (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації.	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(d) Багатосторонні банки розвитку	(3) Кредитні установи	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(e) Міжнародні організації	(2) Загальні уряди	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(f) Установи (тобто кредитні установи та інвестиційні фірми)	(3) Кредитні установи (4) Інші фінансові корпорації	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(g) Корпоративні суб'єкти	(2) Загальні уряди (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації. (6) Домогосподарства	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(h) Роздріб	(4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації (6) Домогосподарства	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(i) Забезпечені іпотеками нерухомого майна	(2) Загальні уряди (3) Кредитні установи (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації (6) Домогосподарства	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента.
(j) Дефолтні	(1) Центральні банки (2) Загальні уряди (3) Кредитні установи (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента.

	(6) Домогосподарства	
(ja) Позички, пов'язані з особливо високим ризиком	(1) Центральні банки (2) Загальні уряди (3) Кредитні установи (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації (6) Домогосподарства	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента.
(k) Облігації з покриттям	(3) Кредитні установи (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента.
(l) Позички сек'юритизації	(2) Загальні уряди (3) Кредитні установи (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації (6) Домогосподарства	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням базисного ризику сек'юритизації. У FINREP, якщо сек'юритизовані позиції залишаються визнаними в балансі, секторами контрагентів є сектори безпосередніх контрагентів за такими позиціями.
(m) Установи і корпоративні суб'єкти з короткостроковою кредитною оцінкою	(3) Кредитні установи (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента.
(n) Компанії колективного інвестування	Інструменти власного капіталу	Інвестиції в компанії колективного інвестування класифікують як інструменти власного капіталу в FINREP, незалежно від того, чи РБК дозволяє наскрізний підхід.
(o) Власний капітал	Інструменти власного капіталу	У FINREP акції власного капіталу виокремлюють як інструменти, що належать до інших категорій фінансових активів
(p) Інші позиції	Різні позиції балансу	У FINREP інші позиції можуть бути відображені у складі різних категорій активів.

Таблиця 3

Підхід на основі внутрішніх рейтингів

Класи експозицій згідно з підходом на основі внутрішніх рейтингів (Стаття 147 РБК)	Сектори контрагентів за FINREP	Коментарі
(a) Центральні уряди і центральні банки	(1) Центральні банки (2) Загальні уряди (3) Кредитні установи	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(b) Установи	(2) Загальні уряди (3) Кредитні установи	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента

(тобто кредитні установи та інвестиційні фірми, а також деякі загальні уряди та багатосторонні банки)	(4) Інші фінансові корпорації	
(с) Корпоративні суб'єкти	(2) Загальні уряди (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації (6) Домогосподарства	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(d) Роздріб	(4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації (6) Домогосподарства	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням характеру безпосереднього контрагента
(е) Власний капітал	Інструменти власного капіталу	У FINREP акції власного капіталу виокремлюють як інструменти, що належать до інших категорій фінансових активів
(f) Позиції сек'юритизації	(2) Загальні уряди (3) Кредитні установи (4) Інші фінансові корпорації (5) Нефінансові корпорації (6) Домогосподарства	Ці експозиції відносять до секторів контрагентів FINREP з урахуванням базисного ризику позицій сек'юритизації. У FINREP, якщо сек'юритизовані позиції залишаються визнаними в балансі, секторами контрагентів є сектори безпосередніх контрагентів за такими позиціями
(g) Інші некредитні зобов'язання	Різні позиції балансу	У FINREP інші позиції можуть бути відображені у складі різних категорій активів.

▼В

ДОДАТОК VI

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЗБИТКИ ВІД КРЕДИТУВАННЯ, ЗАБЕЗПЕЧЕНОГО НЕРУХОМИМ МАЙНОМ

ФОРМИ СТОСОВНО ЗБИТКІВ У ЗВ'ЯЗКУ З НЕРУХОМИМ МАЙНОМ			
Номер форми	Код форми	Назва форми/групи форм	Коротка назва
		ЗБИТКИ У ЗВ'ЯЗКУ З НЕРУХОМИМ МАЙНОМ	LE
15	C 15.00	Експозиції та збитки від кредитування, забезпеченого нерухомим майном	CR IP LOSSES

C 15.00 — ЕКСПОЗИЦІЇ ТА ЗБИТКИ ВІД КРЕДИТУВАННЯ, ЗАБЕЗПЕЧЕНОГО НЕРУХОМИМ МАЙНОМ (CR IP LOSSES)

Країна:

	Збитки		Експозиції
	Сума збитків у результаті надання позик із процентними	Сума сукупних збитків	Сума експозицій

		ставками в розмірі до референтних процентів				
		у тому числі: нерухоме майно, оцінене за вартістю іпотечного кредитування		у тому числі: нерухоме майно, оцінене за вартістю іпотечного кредитування		
Рядок	стовпець	010	020	030	040	050
	забезпечення:					
010	Житлова нерухомість					
020	Комерційне нерухоме майно					

▼ M9

ДОДАТОК VII

ІНСТРУКЦІЇ ЩОДО ЗВІТУВАННЯ ПРО ЗБИТКИ ВІД КРЕДИТУВАННЯ, ЗАБЕЗПЕЧЕНОГО НЕРУХОМИМ МАЙНОМ

1. Цей додаток містить додаткові інструкції із заповнення таблиць, які містяться в додатку VI до цього Регламенту. Цей додаток доповнює інструкції у форматі посилань, включених до таблиць у додатку VI.

2. Також застосовують усі загальні інструкції, що містяться в частині I додатка II до цього Регламенту.

1. Обсяг звітування

3. Дані, зазначені у статті 101(1) РВК, повинні надавати всі установи, які використовують нерухоме майно для цілей частини третьої розділу II РВК.

4. Ця форма охоплює всі національні ринки, на яких присутня установа/група установ (див. статтю 101(1) РВК). Згідно з третім реченням статті 101(2) дані надають окремо щодо кожного ринку майна в межах Союзу.

2. Терміни та означення

5. Означення «збитку»: «Збиток» означає «економічний збиток», визначений у статті 5(2) РВК, включно зі збитками, пов'язаними зі зданою в оренду нерухомістю. Потоки відшкодування з інших джерел (наприклад, банківські гарантії, страхування життя тощо) не враховують при розрахунку збитків у зв'язку з нерухомим майном. Збитки за однією позицією не вираховують із прибутку від успішного відшкодування іншої позиції.

6. Згідно з визначенням у статті 5(2) РВК, стосовно експозицій, забезпечених житловою та комерційною нерухомістю, розрахунок економічного збитку розпочинається з вартості непогашеної експозиції станом на дату звітування та враховує принаймні: (i) виручку від реалізації забезпечення; (ii) прямі витрати (включно з виплатами за процентними ставками та витратами на реструктуризацію, пов'язаними з ліквідацією забезпечення); та (iii) непрямі витрати (включно з операційними витратами на реструктуризацію). Усі компоненти потрібно дисконтувати до референтної дати звітування.

7. Вартість експозиції: Вартість експозиції визначають згідно з правилами, встановленими в частині третій розділу II РВК (див. главу 2 щодо установ, які використовують стандартизований підхід, і главу 3 щодо установ, які використовують підхід на основі внутрішніх рейтингів).

8. Вартість майна: Вартість майна визначають згідно з правилами, встановленими у частині третій розділу II РВК

9. Валютний ефект: Валюту звітності використовують із обмінним курсом станом на дату звітування. Крім того, оцінки економічних збитків повинні враховувати валютний ефект, якщо експозиція або забезпечення деноміновані в іншій валюті.

3. Географічний розподіл

10. Враховуючи обсяг звітності, звітність стосовно CR IP Losses складається з таких форм:

- одна загальна форма
- одна форма стосовно кожного національного ринку в Союзі, на якому присутня установа, та
- одна форма з агрегованими даними стосовно всіх національних ринків за межами Союзу, на яких присутня установа.

4. Відображення експозицій та збитків

11. Експозиції: Усі експозиції, на які поширюється частина третя розділу II РВК, у випадках, коли забезпечення використовують для зменшення суми зваженої на ризик експозиції, відображають у CR IP Losses. Це також означає, що у випадку, якщо ефект пом'якшення ризику нерухомого майна використовують лише для внутрішніх цілей (тобто за компонентом 2) або стосовно великих експозицій (див. частину четверту РВК), відповідні експозиції та збитки не повинні відображати.

12. Збитки: Установа, яка має експозицію станом на кінець звітного періоду, відображає збитки. Збитки відображають одразу після постановки на облік резервів згідно з правилами бухгалтерського обліку. Також відображають прогнозовані збитки. Дані про збитки збирають із розподілом за позиками, тобто агрегують дані про окремі збитки у зв'язку з експозиціями, забезпеченими нерухомим майном.
13. Референтна дата: Вартість експозиції при дефолті використовують для звітування про збитки.
- a) Збитки відображають стосовно всіх дефолтів за позиками, забезпеченими нерухомим майном, які виникли протягом відповідного звітного періоду та незалежно від того, завершено роботу протягом періоду. Дані про збитки, надані станом на 30 червня, стосуються періоду з 1 січня по 30 червня, а дані про збитки, надані станом на 31 грудня, стосуються всього календарного року. Оскільки між дефолтом і реалізацією збитків може існувати тривалий часовий проміжок, оцінки збитків (що включають незавершений процес реструктуризації) відображають у випадках, коли реструктуризацію не було завершено протягом звітного періоду.
- b) Для всіх дефолтів, які спостерігалися протягом звітного періоду, існує три сценарії: (i.) дефолтну позику можна реструктурувати таким чином, щоб вона більше не вважалася дефолтою (збитків не спостерігається); (ii.) реалізацію всього забезпечення завершено (завершено реструктуризацію, фактичні збитки відомі); або (iii.) неповна реструктуризація (використовують оцінки збитків). Відображувані у звітності збитки включають лише ті збитки, які пов'язані зі сценарієм (ii.) реалізація забезпечення (спостережувані збитки) та сценарієм (iii.) неповна реструктуризація (оцінки збитків).
- c) Оскільки збитки відображають лише стосовно експозицій, які зазнали дефолту протягом звітного періоду, зміни у збитках за експозиціями, які зазнали дефолту протягом попередніх звітних періодів, у звітності не відображають. Тобто не відображають надходження від реалізації забезпечення у пізніший звітний період або реалізовані витрати, які є меншими за попередні оцінки.
14. Роль оцінювання вартості майна: Остання оцінка вартості майна до дати дефолту експозиції потрібна для визначення референтної дати для звітування про частину експозиції, забезпечену іпотеками нерухомого майна. Після дефолту вартість майна може бути переоцінена. Однак така нова вартість не повинна впливати на визначення частини експозиції, яку спочатку було повністю (й цілковито) забезпечено іпотеками нерухомого майна. Однак таку нову вартість майна враховують при звітуванні про економічні збитки (зменшена вартість майна є частиною економічних витрат). Іншими словами, останню оцінку вартості майна до дати дефолту використовують для визначення того, яку частину збитку відображати в комірці 010 (визначення вартості експозиції, яку повністю й цілковито забезпечено), а також переоцінену вартість майна використовують для визначення суми, яка підлягає відображенню (оцінка можливої реструктуризації із забезпечення) у комірках 010 та 030.
15. Правила щодо продажу позик протягом звітного періоду: Установа, яка має експозицію станом на кінець звітного періоду, повинна звітувати про збитки, але лише якщо стосовно такої експозиції було виявлено дефолт.

5. Інструкції стосовно окремих позицій

Стовпці	
010	Сума збитків у результаті надання позик із процентними ставками в розмірі до референтних процентів Пункт (a) та пункт (d) статті 101(1) РВК відповідно, Ринкова вартість та вартість іпотечного кредитування згідно зі статтею 4(74) та (76) РВК У цьому стовпці зібрана інформація про всі збитки, спричинені кредитуванням, забезпеченим житловою нерухомістю або комерційною нерухомістю в межах експозиції, яку вважають повністю й цілковито забезпеченою згідно з параграфом 1 статті 124 РВК.
020	У тому числі: нерухоме майно, оцінене за вартістю іпотечного кредитування Звітування про збитки у випадках, коли вартість забезпечення розраховують як вартість іпотечного кредитування.
030	Сума сукупних збитків Пункт (b) та пункт (e) статті 101(1) РВК відповідно Ринкова вартість та вартість іпотечного кредитування згідно зі статтею 4(74) та (76) РВК У цьому стовпці зібрана інформація про всі збитки, спричинені кредитуванням, забезпеченим житловою нерухомістю або комерційною нерухомістю в межах експозиції, яку вважають повністю забезпеченою згідно з параграфом 1 статті 124 РВК.
040	У тому числі: нерухоме майно, оцінене за вартістю іпотечного кредитування Звітування про збитки у випадках, коли вартість забезпечення розраховують як вартість іпотечного кредитування
050	Сума експозицій Пункт (c) та пункт (f) статті 101(1) РВК відповідно

Вартість, яка підлягає відображенню, складає лише та частина вартості експозиції, яку розглядають як повністю забезпечену нерухомим майном, тобто частина, яку розглядають як незабезпечену, не є релевантною для цілей звітування про збитки.
У разі дефолту відображена вартість експозиції повинна дорівнювати вартості експозиції безпосередньо перед дефолтом.

Рядки	
010	Житлова нерухомість
020	Комерційне нерухоме майно

▼В

ДОДАТОК VIII

ФОРМИ ДЛЯ ЗВІТУВАННЯ ЩОДО ВЕЛИКИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ТА РИЗИКУ КОНЦЕНТРАЦІЇ

ФОРМИ СТОСОВНО ВЕЛИКИХ ЕКСПОЗИЦІЙ

Номер форми	Код форми	Назва форми/групи форм	Коротка назва
		ВЕЛИКІ ЕКСПОЗИЦІЇ	LE
26	C 26.00	Ліміти для великих експозицій	ЛІМІТИ ЩОДО ВЕЛИКИХ ЕКСПОЗИЦІЙ
27	C 27.00	Ідентифікація контрагента	LE 1
28	C 28.00	Експозиції в неторговому та торговому портфелі	LE 2
29	C 29.00	Деталі експозицій окремих клієнтів у межах груп пов'язаних клієнтів	LE 3
30	C 30.00	Кошки експозицій у неторговому та торговому портфелі з однаковим строком погашення	LE 4
31	C 31.00	Кошки експозицій окремих клієнтів у межах груп пов'язаних клієнтів із однаковим строком погашення	LE 5

C 26.00 — Ліміти для великих експозицій (LE Limits)

		Застосовний ліміт
		стовпець
		010
рядок		
010	Не установи	
020	Установи	
030	Установи у %	

C 27.00 — Ідентифікація контрагента ((LE 1)

ІДЕНТИФІКАЦІЯ КОНТРАГЕНТА

Код	Назва	Код ідентифікатора юридичної особи (LEI)	Резидентство контрагента	Сектор контрагентів	Код NACE	Тип контрагента
010	020	030	040	050	060	070

С 28.00 — Експозиції в неторговому та торговому портфелі ((LE 2)

[illegible]

C 29.00 — Деталі експозицій окремих кліснів у межах груп пов'язаних кліснів (LE 3)

[illegible]

С 30.00 — Кошики експозицій у неторговому та торговому портфелі з однаковим строком погашення (LE 4)

С 31.00 — Кошики експозицій окремих клієнтів у межах груп пов’язаних клієнтів із однаковим строком погашення (LE 5)

КОНТРАГЕНТ		КОШИКИ ЕКСПОЗИЦІЙ ІЗ ОДНАКОВИМ СТРОКОМ ПОГАШЕННЯ												КОШИКИ ЕКСПОЗИЦІЙ ІЗ ОДНАКОВИМ СТРОКОМ ПОГАШЕННЯ													
Код	Код групи	До	1>	1>	2>	3>	4>	5>	6>	7>	8>	9>	10>	11>	12>	15>	18>	21>	24>	27>	30>	33>	3>	5>	10	Невизначений погашення	
		місяця	місяця	місяці	місяці	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяць	місяці	місяців	місяців	місяці	роки	роки	років		
		≤	2≤	3≤	4≤	5≤	6≤	7≤	8≤	9≤	10≤	11≤	12≤	15≤	18≤	21≤	24≤	27≤	30≤	33≤	36≤	5≤	10				
		місяців	місяці	місяці	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяців	місяць	місяці	місяців	місяців	місяці	місяців	років	років			
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260		

▼M10

ДОДАТОК IX

ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ЗВІТУВАННЯ ЩОДО ВЕЛИКИХ ЕКСПОЗИЦІЙ ТА РИЗИКУ КОНЦЕНТРАЦІЇ

Зміст

ЧАСТИНА I: ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

1. Структура та позначення
2. Абревіатури

ЧАСТИНА II: ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ

1. Обсяг і рівень звітування про великі експозиції
2. Структура форми LE
3. Означення для цілей звітування щодо великих експозицій
4. С 26.00 — Форма стосовно лімітів великих експозицій
 - 4.1. Інструкції стосовно окремих рядків
5. С 27.00 — Ідентифікація контрагента (LE1)
 - 5.1. Інструкції стосовно окремих стовпців
6. С 28.00 — Експозиції в неторговому та торговому портфелі (LE2)
 - 6.1. Інструкції стосовно окремих стовпців
7. С 29.00 — Деталі експозицій окремих клієнтів у межах груп пов'язаних клієнтів (LE3)
 - 7.1. Інструкції стосовно окремих стовпців
8. С 30.00 — Кошки 10 найбільших експозицій установ із однаковим строком погашення та 10 найбільших експозицій нерегульованих суб'єктів фінансового сектора (LE 4)
 - 8.1. Інструкції стосовно окремих стовпців
9. С 31.00 — Кошки 10 найбільших експозицій установ із однаковим строком погашення та 10 найбільших експозицій нерегульованих суб'єктів фінансового сектора: деталі експозицій окремих клієнтів у межах груп пов'язаних клієнтів (LE5)
 - 9.1. Інструкції стосовно окремих стовпців

ЧАСТИНА I: ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

1. Структура та позначення

1. Структура звітності про великі експозиції («LE») складається з шести форм, які містять таку інформацію:
 - (a) ліміти для великих експозицій;
 - (b) Ідентифікація контрагента (форма LE1);
 - (c) експозиції в неторговому та торговому портфелі (форма LE2);
 - (d) деталі експозицій окремих клієнтів у межах груп пов'язаних клієнтів (форма LE3);
 - (e) Кошки 10 найбільших експозицій установ із однаковим строком погашення та 10 найбільших експозицій нерегульованих суб'єктів фінансового сектора (форма LE 4);
 - (f) кошки 10 найбільших експозицій установ із однаковим строком погашення та 10 найбільших експозицій нерегульованих суб'єктів фінансового сектора: деталі експозицій окремих клієнтів у межах груп пов'язаних клієнтів (форма LE5).
2. Інструкції містять покликання на правові положення, а також детальну інформацію щодо даних, які повинні бути відображені в кожній формі.

3. В інструкціях та правилах валідації використана система позначень, описана в параграфах нижче стосовно стовпців, рядків і комірок форм.
4. В інструкціях і правилах валідації, як правило, використовують покликання в такому форматі: {форма;рядок;стовпець}. Для позначення виконаної валідації всіх заповнених рядків використовують символ зірочки (*).
5. Для цілей валідації в межах однієї конкретної форми, в якій містяться покликання виключно на дані з цієї форми, форму не позначають: {рядок;стовпець}.
6. ABS(Value): абсолютне значення без знака. Будь-яку суму, на яку збільшують експозиції, відображають у формі додатного значення. І навпаки, будь-яку суму, на яку зменшують експозиції, відображають у формі від'ємного значення. Якщо найменування позиції починається з символу «-», додатне значення для такої позиції не відображають.

2. Аббревіатури

7. Для цілей цього додатка Регламент (ЄС) № 575/2013 іменують «РВК».

ЧАСТИНА II: ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ

У цьому додатку інструкції, що стосуються звітування про великі експозиції, також застосовні до звітування про істотні експозиції згідно з вимогами статей 9 та 11 з урахуванням обсягу, визначеного в цих статтях.

1. Обсяг і рівень звітування про великі експозиції

1. Щоб подавати інформацію про великі експозиції клієнтів або груп пов'язаних клієнтів відповідно до статті 394(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013 («РВК») на індивідуальній основі, установи використовують форми LE1, LE2 та LE3.
2. Щоб подавати інформацію про великі експозиції клієнтів або груп пов'язаних клієнтів відповідно до статті 394(1) РВК на консолідованій основі, материнські установи в державі-члені використовують форми LE1, LE2 та LE3.
3. Відображають кожну велику експозицію, визначену відповідно до статті 392 РВК, у тому числі великі експозиції, які не розглядають на предмет відповідності ліміту щодо великих експозицій, встановленому у статті 395 РВК.
4. Щоб подавати інформацію про 20 найбільших експозицій клієнтів або груп пов'язаних клієнтів відповідно до останнього речення статті 394(1) РВК на консолідованій основі, материнські установи в державі-члені, на які поширюється частина третя розділу II глави 3 РВК, використовують форми LE1, LE2 та LE3. Вартість експозиції, розрахована шляхом віднімання суми у стовпці 320 («Звільнені суми») форми LE2 від суми у стовпці 210 («Усього») тієї самої форми, є сумою, яку використовують для визначення таких 20 найбільших експозицій.
5. Щоб подавати інформацію про десять найбільших експозицій установ, а також про десять найбільших експозицій нерегульованих суб'єктів фінансового сектора згідно з пунктами (а)–(d) статті 394(2) РВК на консолідованій основі, материнські установи в державі-члені використовують форми LE1, LE2 та LE3. Для звітування про структуру погашення таких експозицій згідно зі статтею 394(2)(е) РВК материнські установи в державі-члені використовують форми LE4 та LE5. Вартість експозиції, розрахована у стовпці 210 («Усього») форми LE2, є сумою, яку використовують для визначення таких 20 найбільших експозицій.
6. Дані про великі експозиції та відповідні найбільші експозиції груп пов'язаних клієнтів та окремих клієнтів, які не належать до групи пов'язаних клієнтів, відображають у формі LE2 (у якій групу пов'язаних клієнтів відображають як одну єдину експозицію).
7. Установи відображають у формі LE3 дані щодо експозицій окремих клієнтів, що належать до груп пов'язаних клієнтів, які відображено у формі LE2. Експозицію окремого клієнта у формі LE2 не дублюють у формі LE3.

2. Структура форми LE

8. У стовпцях форми LE1 відображають інформацію, пов'язану з ідентифікацією окремих клієнтів або груп пов'язаних клієнтів, стосовно яких установа має експозицію.
9. У стовпцях форм LE2 та LE3 зазначають такі блоки інформації:
 - (а) вартість експозиції до застосування винятків і до врахування ефекту пом'якшення кредитного ризику, у тому числі прямих, непрямих експозицій та додаткових експозицій, які виникають у результаті операцій, в яких присутні експозиції базисних активів;
 - (б) ефект винятків і методів пом'якшення кредитного ризику;
 - (с) вартість експозиції після застосування винятків та після врахування ефекту пом'якшення кредитного ризику, розрахованого для цілей статті 395(1) РВК.
10. У стовпцях форм LE4 та LE5 відображають інформацію щодо кошків із однаковим строком погашення, до яких відносять очікувані суми погашення за десятьма найбільшими експозиціями до установ, а також за десятьма найбільшими експозиціями нерегульованих суб'єктів фінансового сектора.

3. Означення та загальні інструкції для цілей звітування за формою LE

11. «Група пов'язаних клієнтів» означена в статті 4(1)(39) РВК.
12. «Нерегульовані суб'єкти фінансового сектора» означені у статті 142(1)(5) РВК.
13. «Установи» означені у статті 4(1)(3) РВК.
14. Відображають експозиції «цивільно-правових асоціацій». Крім того, установи додають суми кредиту цивільно-правовій асоціації до заборгованості кожного партнера. Експозиції цивільно-правових асоціацій, на які поширюються квоти, розділяють або розподіляють між партнерами відповідно до їхніх відповідних квот. Певні структури (наприклад, спільні рахунки, спільноти спадкоємців, фіктивні кредити), що фактично діють у рамках цивільно-правових асоціацій, відображають так само, як і такі асоціації.

15. Активи та позабалансові позиції використовують без ваги ризику або ступенів ризику відповідно до статті 389 РВК. Зокрема, коефіцієнти конверсії кредитів не застосовують до позабалансових позицій.
16. «Експозиції» означені у статті 389 РВК.
- (а) будь-які активи чи позабалансові позиції в неторговому й торговому портфелях, у тому числі позиції, визначені у статті 400 РВК, але за винятком позицій, на які поширюється дія пунктів (а)–(d) статті 390(6) РВК.
- (b) «непрямі експозиції» — це експозиції, надані гаранту або емітенту забезпечення, а не безпосередньому позичальнику, згідно зі статтею 403 РВК. *Означення, що містяться тут, не можуть жодним чином відрізнятися від означень у базовому акті.]*
17. Експозиції груп пов'язаних клієнтів розраховують відповідно до статті 390(5).
18. Повинно бути дозволено враховувати «угоди про неттінг» при розрахунку вартості великих експозицій, як встановлено у статті 390(1), (2) та (3) РВК. Вартість експозиції деривативного інструмента, зазначеного в додатку II РВК, повинна визначатися відповідно до глави 6 розділу II частини третьої РВК із урахуванням впливу договорів про новацію та інших угод про неттінг для цілей таких методів відповідно до глави 6 розділу II частини третьої РВК. Вартість експозиції у рамках операцій репо, операцій надання чи взяття у позику цінних паперів чи товарів, операцій із тривалим строком розрахунків або операцій маржинального кредитування може бути визначено відповідно до глави 4 або глави 6 розділу II частини третьої РВК. Згідно зі статтею 296 РВК вартість експозиції за окремим юридичним зобов'язанням, що випливає з договірної угоди про міжпродуктовий неттінг із контрагентом установи, що звітує, відображають як «інші зобов'язання» у формах LE.
19. «Вартість експозиції» розраховують згідно зі статтею 390 РВК.
20. Ефект повного або часткового застосування винятків і прийнятних методів пом'якшення кредитного ризику для цілей розрахунку експозицій для цілей статті 395(1) РВК описано у статтях 399–403 РВК.
21. Договори зворотного репо, на які поширюються вимоги щодо звітування про великі експозиції, відображають згідно зі статтею 402(3) РВК. За умови відповідності критеріям у статті 402(3) РВК установа відображає великі експозиції кожної третьої сторони на суму претензії, яку контрагент за операцією має до такої третьої сторони, а не на суму експозиції контрагента.

4. С 26.00 — Форма стосовно лімітів великих експозицій

4.1. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядки	Покликання на правові положення та інструкції
010	Не установи Статті 395(1), 458(2)(d)(ii), 458(10) та 459(b) РВК. Відображають суму застосовного ліміту для контрагентів, крім установ. Така сума становить 25% від прийнятного капіталу, який зазначають у рядку 226 форми 4 в додатку I, крім випадків, коли застосовують більш обмежувальний процент через застосування національних інструментів відповідно до статті 458 РВК або делегованих актів, ухвалених відповідно до статті 459(b) РВК.
020	Установи Статті 395(1), 458(2)(d)(ii), 458(10) та 459(b) РВК. Відображають суму застосовного ліміту для контрагентів, які є установами. Згідно зі статтею 395(1) РВК така сума становить: — якщо 25% від прийнятного капіталу перевищує 150 мільйонів євро (або менший ліміт, ніж 150 мільйонів євро, встановлений компетентним органом відповідно до третього параграфу статті 395(1) РВК, відображають 25% від прийнятного капіталу; — якщо 150 мільйонів євро (або менший ліміт, встановлений компетентним органом відповідно до третього параграфу статті 395(1) РВК) перевищує 25% прийнятного капіталу установи, відображають 150 мільйонів євро (або менший ліміт, якщо компетентний орган встановив менший ліміт). Якщо установа визначила менший ліміт із точки зору свого прийнятного капіталу згідно з вимогою другого підпараграфу статті 395(1) РВК, відображають такий ліміт. Такі ліміти можуть бути суворішими у разі застосування національних інструментів відповідно до статті 395(6) або статті 458 РВК або делегованих актів, ухвалених відповідно до статті 459(b) РВК.
030	Установи у % Статті 395(1) та 459(a) РВК. Сума, яка підлягає відображенню, є абсолютним лімітом (указаним у рядку 020), вираженим у процентах від прийнятного капіталу.

5. С 27.00 — Ідентифікація контрагента (LE1)

5.1. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010–070	Ідентифікація контрагента: Установи зазначають ідентифікаційні дані будь-якого контрагента, щодо якого подається інформація, у будь-якій із форм від С 28.00 до С 31.00. Ідентифікаційні дані групи пов'язаних клієнтів не відображають, крім випадків, коли національна система звітування присвоює унікальний код для групи пов'язаних клієнтів. Згідно зі статтею 394(1)(а) РВК установи відображають ідентифікаційні дані контрагента, щодо якого вони мають великі експозиції, як визначено у статті 392 РВК. Згідно зі статтею 394(2)(а) РВК установи відображають ідентифікаційні дані контрагента, щодо якого вони мають найбільші експозиції (у випадках, коли контрагентом є установа або нерегульований суб'єкт фінансового сектора).
010	Код Цей код є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка таблиці. Цей код використовують для ідентифікації окремого контрагента. Однак мета цього стовпця полягає в тому, щоб пов'язати інформацію про контрагента в С 27.00 із експозиціями, відображеними в С 28.00 – С 31.00. Код групи пов'язаних клієнтів не відображають, крім випадків, коли національна система звітування присвоює унікальний код для групи пов'язаних клієнтів. Коди не повинні змінюватися з часом. Склад коду залежить від національної системи звітування, крім випадків, коли в Союзі доступна єдина кодифікація.
020	Назва Назва повинна відповідати назві групи в усіх випадках, коли відображається група пов'язаних клієнтів. У будь-якому іншому випадку назва повинна відповідати окремому контрагенту. Для групи пов'язаних клієнтів назвою, яка підлягає відображенню, є назва материнської компанії або, якщо група пов'язаних клієнтів не має материнської компанії, комерційна назва групи.
030	КОД ІДЕНТИФІКАТОРА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ (LE1) Ідентифікаційний код юридичної особи контрагента.
040	Резидентство контрагента Використовують код альфа-2 країни реєстрації контрагента згідно зі стандартом ISO 3166-1 (включно з кодами псевдо-ISO для міжнародних організацій, які містяться в останній редакції Платіжного балансу Vademecum Євростату) Для груп пов'язаних клієнтів резидентство не вказують.
050	Сектор контрагентів Кожного контрагента відносять до одного сектора на основі класів економічних секторів FINREP: (i) Центральні банки; (ii) Загальні уряди; (iii) Кредитні установи; (iv) інвестиційні фірми, визначені у статті 4(1)(2) РВК; (v) Інші фінансові корпорації (крім інвестиційних фірм); (vi) Нефінансові корпорації; (vii) Домогосподарства. Стосовно групи пов'язаних клієнтів сектор не вказують.
060	Код NACE

	Для економічного сектора повинні використовувати коди NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Statistical Classification of Economic Activities in the European Union = Статистична класифікація видів економічної діяльності в Європейському Союзі). Цей стовпець застосовують лише для контрагентів «Інші фінансові корпорації» та «Нефінансові корпорації». Коди NACE використовують для «Нефінансових корпорацій» з однорівневою деталізацією (наприклад, «F — Будівництво»), а для «Інших фінансових корпорацій» — із двоохрідневою деталізацією, що дає змогу надавати окрему інформацію щодо страхової діяльності (напр., «K65 — Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування»). Економічні сектори «Інші фінансові корпорації» та «Нефінансові корпорації» класифікують на основі розподілу контрагентів FINREP. Для груп пов'язаних клієнтів код NACE не зазначають.
070	Тип контрагента Стаття 394(2) РВК Тип контрагента за десятьма найбільшими експозиціями установ і десятьма найбільшими експозиціями нерегульованих суб'єктів фінансового сектора позначають літерою «I» для установ або «U» для нерегульованих суб'єктів фінансового сектора.

6. С 28.00 — Експозиції в неторговому та торговому портфелі (LE2)

6.1. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010	Код Для групи пов'язаних клієнтів, якщо на національному рівні існує унікальний код, такий код відображають як код групи пов'язаних клієнтів. Якщо немає унікального коду на національному рівні, кодом, який підлягає відображенню, є код материнської компанії в С 27.00. У випадках, коли група пов'язаних клієнтів не має материнської компанії, кодом, який підлягає відображенню, є код окремого суб'єкта, якого установа вважає найбільш важливим у групі пов'язаних клієнтів. У будь-якому іншому випадку код повинен відповідати окремому контрагенту. Коди не повинні змінюватися з часом. Склад коду залежить від національної системи звітування, крім випадків, коли в ЄС доступна єдина кодифікація.
020	Група або окремий суб'єкт Установа повинна вказати «1» у випадку звітування про експозиції окремих клієнтів або «2» у випадку звітування про групи пов'язаних клієнтів.
030	Операції, в яких наявна експозиція в базисних активах Стаття 390(7) РВК Відповідно до додаткових технічних специфікацій, наданих національними компетентними органами, якщо установа має експозиції, які підлягають відображенню як експозиції контрагента у результаті операції, в якій присутня експозиція базисних активів, відображають еквівалент «Так»; в усіх інших випадках відображають еквівалент «Ні».
040–180	Оригінальні експозиції Статті 24, 389, 390 та 392 РВК. Установа відображає в цьому блоці стовпців оригінальні експозиції прямих експозицій, непрямі експозиції та додаткові експозиції, які утворюються в результаті операцій, в яких наявна експозиція в базисних активах. Згідно зі статтею 389 РВК активи та позабалансові позиції використовують без ваги ризику або ступенів ризику. Зокрема, коефіцієнти конверсії кредитів не застосовують до позабалансових позицій.

	Такі стовпці повинні містити інформацію про оригінальну експозицію, тобто вартість експозиції без урахування корекцій вартості та формування резервів, які повинні бути вираховані у стовпці 210. Означення та розрахунок вартості експозиції викладені у статтях 389 та 390 РВК. Оцінювання вартості активів і позабалансових позицій виконують відповідно до системи бухгалтерського обліку, яка поширюється на установу, відповідно до статті 24 РВК. У цих стовпцях відображають експозиції, вираховані з власних коштів, яка не є експозиціями згідно зі статтею 390(6)(е). Такі експозиції вираховують у стовпці 200. Експозиції, згадані в пунктах (а)–(d) статті 390(6) РВК, у цих стовпцях не відображають. Оригінальні експозиції включають будь-які активи та позабалансові позиції відповідно до статті 400 РВК. Винятки вираховують для цілей статті 395(1) РВК у стовпці 320. Сюди входять експозиції як з неторгового, так і з торгового портфеля. Для цілей розподілу експозицій фінансових інструментів у випадках, коли різні експозиції, що утворюються на основі угод про неттінг, становлять єдину експозицію, таку єдину експозицію відносять до фінансового інструмента, що відповідає основному активу, включеному в угоду про неттінг (крім того, див. вступний розділ).
040	Сукупна оригінальна експозиція Установа відображає суму прямих експозицій і непрямих експозицій, а також додаткових експозицій, які виникають на основі експозицій в операціях, в яких присутня експозиція базисних активів.
050	У тому числі: дефолтні Стаття 178 РВК. Установа відображає частину сукупної оригінальної експозиції, яка відповідає дефолтним експозиціям.
060–110	Прямі експозиції Прямі експозиції означають експозиції на основі «безпосереднього позичальника».
060	Боргові інструменти Регламент (ЄС) № 1071/2013 («ЄЦБ/2013/33»), додаток II, частина 2, таблиця, категорії 2 та 3. Боргові інструменти включають боргові цінні папери, позики та аванси. Інструменти, відображені в цьому стовпці, кваліфікують як «позики з початковим строком погашення до одного року включно/більше одного року та до п'яти років включно/більше п'яти років» або як «боргові цінні папери» відповідно до ЄЦБ/2013/33. У цьому стовпці відображають операції репо, операції надання чи взяття у позику цінних паперів чи товарів (операції фінансування з цінними паперами) та операції маржинального кредитування.
070	Інструменти власного капіталу Додаток II до ЄЦБ/2013/33, частина 2, таблиця, категорії 4 та 5. Інструменти, відображені в цьому стовпці, кваліфікують як «Власний капітал» або як «Акції/паї інвестиційного фонду» відповідно до ЄЦБ/2013/33.
080	Деривативи Стаття 272(2) та Додаток II до РВК. Інструменти, які підлягають відображенню в цьому стовпці, включають деривативи, перераховані в додатку II РВК, і операції з тривалим строком розрахунків, як визначено у статті 272(2) РВК. У цьому стовпці відображають кредитні деривативи, на які поширюється кредитний ризик контрагента.
090–110	Позабалансові позиції

	Додаток I до РВК. У цих стовпцях відображають номінальну вартість до будь-якого зменшення корекцій на специфічний кредитний ризик та без застосування коефіцієнтів конверсії.
090	Зобов'язання з кредитування Додаток I, пункти 1(с) та (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) та 4(a) РВК. «Зобов'язання з кредитування» — це тверді зобов'язання надати кредит на заздалегідь визначених умовах, за винятком тих, які є деривативами, оскільки розрахунок за ними може бути виконано на нетто-основі у грошовій формі або шляхом передачі чи емісії іншого фінансового інструмента.
100	Фінансові гарантії Додаток I, пункти 1(a),(b) та (f) РВК. Фінансові гарантії — це контракти, що вимагають від емітента виконувати визначені платежі для відшкодування утримувачу збитків, яких він зазнає через те, що визначений боржник не виконує платежів своєчасно згідно з початковими або зміненими умовами боргового інструмента. Кредитні деривативи, які не включені до стовпця «деривативи», відображають у цьому стовпці.
110	Інші зобов'язання Інші зобов'язання — це позиції в додатку I до РВК, які не віднесені до попередніх категорій. У цьому стовпці відображають вартість експозиції за окремим юридичним зобов'язанням, що впливає з договірної угоди про міжпродуктовий неттінг із контрагентом установи.
120–180	Непрямі експозиції Стаття 403 РВК. Згідно зі статтею 403 РВК кредитна установа може використовувати підхід, що полягає у заміщенні, якщо експозиція клієнта гарантована третьою стороною або забезпечена забезпеченням, виданим третьою стороною. Установа відображає в цьому блоці стовпців суми прямих експозицій, які перепризначаються гаранту або емітенту забезпечення за умови, що останньому буде присвоєно таку саму або меншу вагу ризику, ніж вага ризику, яка була б застосована до третьої сторони відповідно до глави 2 розділу II частини третьої РВК. Захищену референтну оригінальну експозицію (прямую експозицію) вираховують із експозиції оригінального позичальника у стовпцях «Прийнятні методи пом'якшення кредитного ризику». Непряма експозиція збільшує експозицію гаранта або емітента забезпечення завдяки ефекту заміщення. Це також стосується гарантій, наданих у межах групи пов'язаних клієнтів. Установа відображає початкову суму непрямих експозицій у стовпці, що відповідає типу прямої експозиції, гарантованої або забезпеченої забезпеченням, наприклад, якщо гарантована пряма експозиція є борговим інструментом, суму «Непрямої експозиції, визначеної для гаранта, відображають у стовпці «Боргові інструменти». У цьому блоці стовпців також відображають експозиції, пов'язані з кредитними нотами відповідно до статті 399 РВК.
120	Боргові інструменти Див. стовпець 060.
130	Інструменти власного капіталу Див. стовпець 070.
140	Деривативи Див. стовпець 080.
150–170	Позабалансові позиції У цих стовпцях відображають номінальну вартість до будь-якого зменшення корекцій на специфічний кредитний ризик та без застосування коефіцієнтів конверсії.
150	Зобов'язання з кредитування Див. стовпець 090.

160	Фінансові гарантії Див. стовпець 100.
170	Інші зобов'язання Див. стовпець 110.
180	Додаткові експозиції, які утворюються в результаті операцій, в яких наявна експозиція в базисних активах Стаття 390(7) РВК. Додаткові експозиції, які утворюються в результаті операцій, в яких наявна експозиція в базисних активах.
190	(-) Корекції вартості та формування резервів Статті 34, 24, 110 та 111 РВК. Корекції вартості та формування резервів, які охоплені відповідною системою бухгалтерського обліку (Директива 86/635/ЄЕС або Регламент (ЄС) № 1606/2002) та які впливають на оцінку експозицій відповідно до статей 24 та 110 РВК. У цьому стовпці відображають корекції вартості та формування резервів стосовно валової експозиції, зазначеної у стовпці 040.
200	(-) Експозиції, вираховані з власних коштів Стаття 390(6)(e) РВК. Тут відображають експозиції, які вираховані з власних коштів та повинні бути включені в різні стовпці «Сукупної оригінальної експозиції».
210–230	Вартість експозиції до застосування звільнень та пом'якшення кредитного ризику Стаття 394(1)(b) РВК. Установи відображають вартість експозиції до врахування ефекту пом'якшення кредитного ризику, якщо застосовно.
210	Усього Вартість експозиції, яка підлягає відображенню в цьому стовпці, є сумою, яку використовують для визначення того, чи можна експозицію кваліфікувати як велику згідно з означенням у статті 392 РВК. Сюди входить оригінальна експозиція після віднімання корекцій вартості та формування резервів, а також сума експозицій, вирахована з власних коштів.
220	У тому числі: Неторговий портфель Сума неторгового портфеля сукупної експозиції до застосування винятків і методів пом'якшення кредитного ризику.
230	% прийнятного капіталу Статті 4(1)(71)(b) та 395 РВК. Сума, яка підлягає відображенню, є процентом вартості експозиції до застосування винятків і методів пом'якшення кредитного ризику, пов'язаних із прийнятним капіталом установи, як визначено у статті 4(1)(71)(b) РВК.
240–310	(-) Прийнятні методи пом'якшення кредитного ризику Статті 399 та 401–403 РВК. Методи пом'якшення кредитного ризику, визначені у статті 4(1)(57) РВК. Для цілей цієї звітності методи пом'якшення кредитного ризику, визнані у главах 3 та 4 розділу II частини третьої РВК, використовують відповідно до статей 401–403 РВК. Методи пом'якшення кредитного ризику можуть мати три різні ефекти в режимі великих експозицій: ефект заміщення; фінансово забезпечений кредитний захист, крім ефекту заміщення, та режим нерухомості.
240–290	(-) Ефект заміщення, створюваний прийнятними методами пом'якшення кредитного ризику Стаття 403 РВК. Сума фінансово забезпеченого та не незабезпеченого фінансового кредитного захисту, яка підлягає відображенню в цих стовпцях, повинна відповідати

	експозиціям, гарантованим третьою стороною, або забезпеченим забезпеченням, випущеним третьою стороною, якщо установа вирішує розглядати експозиції як експозиції гаранта або емітента забезпечення.
240	(-) Боргові інструменти Див. стовпець 060.
250	(-) Інструменти власного капіталу Див. стовпець 070.
260	(-) Деривативи Див. стовпець 080.
270–290	(-) Позабалансові позиції Вартість цих стовпців відображають без застосування коефіцієнтів конверсії.
270	(-) Зобов'язання з кредитування Див. стовпець 090.
280	(-) Фінансові гарантії Див. стовпець 100.
290	(-) Інші зобов'язання Див. стовпець 110.
300	(-) Фінансово забезпечений кредитний захист, крім ефекту заміщення Стаття 401 РВК. Установа відображає суми фінансово забезпеченого кредитного захисту, визначеного у статті 4(1)(58) РВК, які вираховують із вартості експозиції у результаті застосування статті 401 РВК.
310	(-) Нерухомість Стаття 402 РВК. Установа відображає суми, вираховані з вартості експозиції у результаті застосування статті 402 РВК.
320	(-) Звільнені суми Стаття 400 РВК. Установа відображає суми, звільнені від режиму великих експозицій.
330–350	Вартість експозиції після застосування звільнень та пом'якшення кредитного ризику Стаття 394(1)(d) РВК. Установа відображає вартість експозиції після врахування ефекту винятків та пом'якшення кредитного ризику, розрахованого для цілей статті 395(1) РВК.
330	Усього У цьому стовпці відображають суму, яка повинна бути врахована, щоб відповідати ліміту щодо великих експозицій, встановленому у статті 395 РВК.
340	У тому числі: Неторговий портфель Установа відображає сукупну експозицію, що належить до неторгового портфеля, після застосування винятків та після врахування ефекту пом'якшення кредитного ризику.
350	% прийнятного капіталу Установа відображає процент вартості експозиції після застосування винятків і методів пом'якшення кредитного ризику, пов'язаних із прийнятим капіталом установи, як визначено у статті 4(1)(71)(b) РВК.

7. С 29.00 — Деталі експозицій окремих клієнтів у межах груп пов'язаних клієнтів (LE3)

7.1. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції

010–360	Установа відображає у формі LE3 дані окремих клієнтів, які належать до груп пов'язаних клієнтів, відображених у рядках форми LE2.
010	Код Стовпці 010 та 020 є комбінованим ідентифікатором рядка та разом повинні складати унікальний ідентифікатор для кожного рядка таблиці. Тут відображають код окремого контрагента, який належить до груп пов'язаних клієнтів.
020	Код групи Стовпці 010 та 020 є комбінованим ідентифікатором рядка та разом повинні складати унікальний ідентифікатор для кожного рядка таблиці. Якщо унікальний код групи пов'язаних клієнтів діє на національному рівні, відображають цей код. Якщо немає унікального коду на національному рівні, кодом, який підлягає відображенню, є код, використовуваний для відображення експозицій групи пов'язаних клієнтів у С 28.00 (LE2). Якщо клієнт належить до декількох груп пов'язаних клієнтів, його відображають як члена всіх груп пов'язаних клієнтів.
030	Операції, в яких наявна експозиція в базисних активах Див. стовпець 030 форми LE2.
040	Тип зв'язку Тип зв'язку між окремим суб'єктом та групою пов'язаних клієнтів позначають як: «а» у розумінні статті 4(1)(39)(а) РВК (контроль); або «b» у розумінні статті 4(1)(39)(b) РВК (взаємопов'язаність).
050–360	Коли фінансові інструменти у формі LE2 надають всій групі пов'язаних клієнтів, їх розподіляють між окремими контрагентами у формі LE3 відповідно до бізнес-критеріїв установи. Решта інструкцій такі самі, як і для форми LE2.

8. С 30.00 — Кошки 10 найбільших експозицій установ із однаковим строком погашення та 10 найбільших експозицій нерегульованих суб'єктів фінансового сектора (форма LE 4)

8.1. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010	Код Цей код є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка таблиці. Див. стовпець 010 форми LE1.
020–250	Кошки експозицій із однаковим строком погашення Стаття 394(2)(е) РВК Установа відображає цю інформацію стосовно десяти найбільших експозицій установ та десяти найбільших експозицій нерегульованих суб'єктів фінансового сектора. Кошки з однаковим строком погашення визначають із місячним інтервалом для періоду до одного року, з квартальним інтервалом для періоду від одного року до трьох років і з більшими інтервалами для періоду від трьох років. Вартість кожної експозиції до застосування винятків та методів пом'якшення кредитного ризику (стовпець 210 форми LE2) відображають з повною непогашеною сумою у відповідному кошику з однаковим очікуваним залишковим строком погашення. У разі існування декількох окремих відносин, що становлять експозицію клієнта, кожна з таких частин експозиції повинна бути відображена разом із повною непогашеною сумою у відповідному кошику з однаковим очікуваним залишковим строком погашення. Інструменти, які не мають фіксованого строку погашення, як-от власний капітал, відображають у стовпці «Невизначений строк погашення». Очікуваний строк погашення експозиції відображають як для прямих, так і для непрямих експозицій.

	Для прямих експозицій при віднесенні очікуваних сум боргових інструментів та деривативів до різних кошиків із однаковим строком погашення у цій формі використовують інструкції форми стосовно диференціації за строками погашення стосовно додаткових показників ліквідності (див. додаток XXIII до цього Регламенту). У випадку з позабалансовими позиціями строк погашення базисного ризику використовують для віднесення очікуваних сум до кошиків із однаковими строками погашення. Точніше, для форвардних депозитів це означає структуру погашення депозиту; для фінансових гарантій — структура погашення базисного фінансового активу; для невибраних інструментів кредитних зобов'язань — структура погашення кредиту; а для інших зобов'язань — структура погашення зобов'язання. У випадку з непрямими експозиціями віднесення до кошиків із однаковим строком погашення повинне ґрунтуватися на строках погашення гарантованих операцій, у результаті яких утворюються прямі експозиції. Якщо експозицію або частину експозиції слід вважати дефолтною, і її відображають як дефолтну у формах С 28.00 (LE 2, стовпець 050) та С 29.00 (LE 3, стовпець 060), очікуваний період постполісного страхування дефолтної експозиції відносять до відповідного кошика з однаковим строком погашення відповідно до таких правил: — Якщо суб'єкт, що звітує, незважаючи на дефолт, має чіткий графік очікуваних погашень експозиції, він їх відносить до відповідного кошика з однаковим строком погашення. — Якщо суб'єкт, що звітує, не має обґрунтованого уявлення про те, коли дефолтні суми будуть погашені (або чи взагалі будуть погашені), він відносить їх до категорії «Невизначений строк погашення».

9. С 31.00 — Кошки 10 найбільших експозицій установ із однаковим строком погашення та 10 найбільших експозицій нерегульованих суб'єктів фінансового сектора: деталі експозицій окремих клієнтів у межах груп пов'язаних клієнтів (форма LE5)

9.1. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010–260	Установа відображає у формі LE5 дані окремих контрагентів, які належать до груп пов'язаних клієнтів, відображених у рядках форми LE4.
010	Код Стовпці 010 та 020 є комбінованим ідентифікатором рядка та разом повинні складати унікальний ідентифікатор для кожного рядка таблиці. Див. стовпець 010 форми LE3.
020	Код групи Стовпці 010 та 020 є комбінованим ідентифікатором рядка та разом повинні складати унікальний ідентифікатор для кожного рядка таблиці. Див. стовпець 020 форми LE3.
030–260	Кошки експозицій із однаковим строком погашення Див. стовпці 020–250 форми LE4.

▼ M6

ДОДАТОК X

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛЕВЕРИДЖ

ФОРМИ ЗВІТНОСТІ ЩОДО КОЕФІЦІЄНТІВ ЛЕВЕРИДЖУ

Код форми	Код форми	Назва форми	Коротка назва
47	C 47.00	Розрахунок коефіцієнта леввериджу	LRCalc
40	C 40.00	Альтернативні правила оцінювання експозицій	LR1
41	C 41.00	Балансові та позабалансові позиції — додатковий розподіл експозицій	LR2
42	C 42.00	Альтернативне визначення терміна «капітал»	LR3
43	C 43.00	Альтернативний розподіл компонентів оцінки експозицій коефіцієнта леввериджу	LR4
44	C 44.00	Загальна інформація	LR5

C 40.00 — АЛЬТЕРНАТИВНІ ПРАВИЛА ОЦІНЮВАННЯ ЕКСПОЗИЦІЙ (LR1)

Рядок		Стовпець							
		010	020	040	050	070	075	085	120
		Вартість згідно з бухгалтерським балансом	Вартість згідно з обліком без припущення неттінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику	Надбавка на операції фінансування з цінними паперами	Надбавка згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю (без припущення неттінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику)	Умовна сума / номінальна вартість	Верхня межа умовної суми	Верхня межа умовної суми (та сама референтна назва)	Гіпотетично звільнена сума експозиції коефіцієнта леввериджу
010	Деривативи								
020	Кредитні деривативи (проданий захист)								
030	Кредитні деривативи (проданий захист), на які поширюється положення про ліквідацію								
040	Кредитні деривативи (проданий захист), на які не поширюється положення про ліквідацію								
050	Кредитні деривативи (куплений захист)								
060	Фінансові деривативи								
070	Операції фінансування з цінними паперами,								

	охоплені генеральною угодою про неттінг								
080	Операції фінансування з цінними паперами, не охоплені генеральною угодою про неттінг								
090	Інші активи								
100	Позабалансові позиції з низьким рівнем ризику згідно із самооцінками ризику; у тому числі:								
110	Відновлювані роздрібні експозиції; у тому числі								
120	Зобов'язання за кредитними картками, які можна безумовно анулювати								
130	Невідновлювані безумовно анульовувані зобов'язання								
140	Позабалансові позиції із середнім/низьким рівнем ризику згідно із самооцінками ризику								
150	Позабалансові позиції із середнім рівнем ризику згідно із самооцінками ризику								
160	Позабалансові позиції із повним ризиком згідно із самооцінками ризику								
170	(меморіальна позиція) Вибрана сума відновлюваних роздрібних експозицій								
180	(меморіальна позиція) Вибрані суми безумовно								

	анульовуваних зобов'язань за кредитними картками								
190	(меморіальна позиція) Вибрані суми невідновлюваних безумовно анульовуваних зобов'язань								
210	Забезпечення у формі грошових коштів, отримане в рамках операцій із деривативами								
220	Дебіторська заборгованість стосовно забезпечення у формі грошових коштів, розміщеного в рамках операцій із деривативами								
230	Цінні папери, які отримані в операціях фінансування з цінними паперами та які визнають як актив								
240	Кондуїтні готівкові кредити в операціях фінансування з цінними паперами (дебіторська заборгованість у вигляді готівкових коштів)								
250	Експозиції, на які може позитивно вплинути застосування статті 113(6) РВК								
260	Експозиції, які відповідають умовам, встановленим у пунктах (а)–(с) статті 429(14) РВК								

С 41.00 — БАЛАНСОВІ ТА ПОЗАБАЛАНСОВІ ПОЗИЦІЇ — ДОДАТКОВИЙ РОЗПОДІЛ ЕКСПОЗИЦІЙ (LR2)

Рядок		Стовпець		
		010	020	030
		Балансові та позабалансові експозиції (експозиції на основі стандартизованого підходу)	Балансові та позабалансові експозиції (експозиції на основі внутрішніх рейтингів)	Номінальна вартість
010	Сукупні балансові та позабалансові експозиції, які належать до неторгового портфеля, а також експозиції з торгового портфеля, які зазнають кредитного ризику контрагента (із розподілом за вагою ризику):			
020	= 0%			
030	> 0% та ≤ 12%			
040	> 12% та ≤ 20%			
050	> 20% та ≤ 50%			
060	> 50% та ≤ 75%			
070	> 75% та ≤ 100%			
080	> 100% та ≤ 425%			
090	> 425% та ≤ 1 250%			
100	Дефолтні експозиції			
110	(меморіальна позиція) Позабалансові позиції з низьким рівнем ризику та позабалансові позиції, до яких відповідно до коефіцієнта платоспроможності застосовний коефіцієнт конверсії 0%			

С 42.00 — АЛЬТЕРНАТИВНЕ ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНА «КАПІТАЛ» (LR3)

Рядок		Стовпець
		010
010	Основний капітал першого рівня — повністю запроваджене визначення	
020	Основний капітал першого рівня — перехідне визначення	
030	Сукупні власні кошти — повністю запроваджене визначення	
040	Сукупні власні кошти — перехідне визначення	
055	Вирахувана сума активів — із позицій основного капіталу першого рівня — повністю запроваджене визначення	
065	Вирахувана сума активів — із позицій основного капіталу першого рівня — перехідне визначення	
075	Вирахувана сума активів — із позицій власних коштів — повністю запроваджене визначення	
085	Вирахувана сума активів — із позицій власних коштів — перехідне визначення	

С 43.00 — АЛЬТЕРНАТИВНИЙ РОЗПОДІЛ КОМПОНЕНТІВ ОЦІНКИ ЕКСПОЗИЦІЙ КОЕФІЦІЄНТА ЛЕВЕРИДЖУ (LR4)

Рядок	Позабалансові позиції, деривативи, операції фінансування з цінними паперами і торговий портфель	Стовпець			
		010	020		
		Вартість експозиції коефіцієнта левериджу	Підхід на основі зважених ризиків		
010	Позабалансові позиції, у тому числі				
020	Торговельне фінансування; у тому числі				
030	За офіційною схемою страхування експортних кредитів				
040	Деривативи та операції фінансування з цінними паперами, які є предметом крос-продуктової угоди про неттінг				
050	Деривативи, які не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг				
060	Операції фінансування з цінними паперами, які не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг				
065	Суми експозицій, зумовлені додатковими правилами щодо кредитних деривативів				
070	Інші активи, які належать до торгового портфеля				
Рядок	Інші експозиції неторгового портфеля	Стовпець			
		010	020	030	040
		Вартість експозиції коефіцієнта левериджу		Підходи на основі зважених ризиків	
		Експозиції на основі стандартизованого підходу	Експозиції на основі внутрішніх рейтингів	Експозиції на основі стандартизованого підходу	Експозиції на основі внутрішніх рейтингів
080	Облігації з покриттям				
90	Експозиції, які вважають суверенними суб'єктами				
100	Центральні уряди і центральні банки				
110	Регіональні уряди та місцеві органи, яких вважають				

	суверенними суб'єктами				
120	Багатосторонні банки розвитку та міжнародні організації, яких вважають суверенними суб'єктами				
130	Суб'єкти публічного сектора, яких вважають суверенними суб'єктами				
140	Експозиції регіональних урядів, багатосторонніх банків розвитку, міжнародних організацій та суб'єктів публічного сектора, які не вважають суверенними суб'єктами				
150	Регіональні уряди та місцеві органи, яких не вважають суверенними суб'єктами				
160	Багатосторонні банки розвитку, яких не вважають суверенними суб'єктами				
170	Суб'єкти публічного сектора, яких не вважають суверенними суб'єктами				
180	Установи				
190	Забезпечені іпотекою нерухомого майна; у тому числі				
200	Забезпечені іпотеками житлової нерухомості				
210	Роздрібні експозиції; у тому числі				
220	Роздріб, МСП				
230	Корпоративні; у тому числі				
240	Фінансові				
250	Нефінансові; у тому числі				
260	Експозиції МСП				
270	Експозиції, крім експозицій МСП				

280	Дефолтні експозиції				
290	Інші експозиції, у тому числі				
300	Експозиції сек'юритизації				
310	Торговельне фінансування (меморіальна позиція); у тому числі				
320	За офіційною схемою страхування експортних кредитів				

С 44.00 — ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ (LR5)

Рядок		Стовпець
		010
010	Організаційна структура установи	
020	Режим для деривативів	
040	Тип установи	

С 47.00 — РОЗРАХУНОК КОЕФІЦІЄНТА ЛЕВЕРИДЖУ (LRCalc)

Рядок	Вартість експозицій	Стовпець
		Експозиція коефіцієнта левериджу: Референтна дата звітування
		010
010	Операції фінансування з цінними паперами: Експозиція згідно із статтею 429(5) та 429(8) РВК	
020	Операції фінансування з цінними паперами: Надбавка за кредитний ризик контрагента	
030	Відступ стосовно операцій фінансування з цінними паперами: Надбавка згідно зі статтями 429b(4) та 222 РВК	
040	Кредитний ризик контрагента в операціях фінансування з цінними паперами з агентом згідно зі статтею 429b(6) РВК	
050	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно експозицій в операціях фінансування з цінними паперами, кліринг яких виконано клієнтом	
060	Деривативи: Поточна вартість заміщення	
070	(-) Взаємозалік отриманої варіаційної маржі в сумі прийнятних грошових коштів відносно ринкової вартості деривативів	
080	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно торговельних експозицій, кліринг яких виконано клієнтом (витрати на заміщення)	
090	Деривативи: Надбавка згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю	
100	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно торговельних експозицій, кліринг яких виконано клієнтом (потенційна майбутня експозиція)	
110	Відступ стосовно деривативів: метод на основі оригінальної експозиції	

120	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно торговельних експозицій, кліринг яких виконано клієнтом (метод на основі оригінальної експозиції)	
130	Верхня межа умовної суми виписаних кредитних деривативів	
140	(-) Взаємозалік прийнятих куплених кредитних деривативів відносно виписаних кредитних деривативів	
150	Позабалансові позиції з ККК 10% згідно зі статтею 429(10) РВК	
160	Позабалансові позиції з ККК 20% згідно зі статтею 429(10) РВК	
170	Позабалансові позиції з ККК 50% згідно зі статтею 429(10) РВК	
180	Позабалансові позиції з ККК 100% згідно зі статтею 429(10) РВК	
190	Інші активи	
200	Перерахунок наданого забезпечення у формі деривативів у валові показники	
210	(-) Дебіторська заборгованість стосовно варіаційної маржі в сумі грошових коштів, передбаченої в операціях із деривативами	
220	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно торговельних експозицій, кліринг яких виконано клієнтом (початкова маржа)	
230	Корекції бухгалтерської проводки продажів за операціями фінансування з цінними паперами	
240	(-) Фідуціарні активи	
250	(-) Внутрішньогрупові експозиції (на індивідуальній основі), звільнені згідно зі статтею 429(7) РВК	
260	(-) Експозиції, звільнені згідно зі статтею 429(14) РВК	
270	(-) Вирахувана сума активів — капітал першого рівня — повністю запроваджене визначення	
280	(-) Вирахувана сума активів — капітал першого рівня — перехідне визначення	
290	Сукупна експозиції коефіцієнта левериджу — з використанням повністю запровадженого визначення капіталу першого рівня	
300	Сукупна експозиції коефіцієнта левериджу — з використанням перехідного визначення капіталу першого рівня	
Рядок	Капітал	
310	Капітал першого рівня — повністю запроваджене визначення	
320	Капітал першого рівня — перехідне визначення	
Рядок	Коефіцієнт левериджу	
330	Коефіцієнт левериджу — з використанням повністю запровадженого визначення капіталу першого рівня	
340	Коефіцієнт левериджу — з використанням перехідного визначення капіталу першого рівня	

▼ M10

ДОДАТОК XI

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛЕВЕРИДЖ

ЧАСТИНА I: ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

1. Маркування форм та інші позначення
 - 1.1. Маркування форм
 - 1.2. Цифрові позначення
 - 1.3. Абревіатури
 - 1.4. Символьні позначення

ЧАСТИНА II: ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ

1. **Структура та частота**
2. **Формули для розрахунку коефіцієнта левериджу**
3. **Порогові значення строку погашення для деривативів**
4. **C 47.00 — Розрахунок коефіцієнта левериджу (LRCalc)**
5. **C40.00 — Альтернативні правила оцінювання експозицій (LR1)**
6. **C41.00 — Балансові та позабалансові позиції — додатковий розподіл експозицій (LR2)**
7. **C 42.00 — Альтернативне визначення терміна «капітал» (LR3)**
8. **C43.00 — Альтернативний розподіл компонентів оцінки експозиції коефіцієнта левериджу (LR4)**
9. **C44.00 — Загальна інформація (LR5)**

ЧАСТИНА I: ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

1. Маркування форм та інші позначення

1.1. Маркування форм

1. Цей додаток містить додаткові інструкції із заповнення форм (далі «LR»), які містяться в додатку X до цього Регламенту.
2. Загалом рамки охоплюють шість форм:
 - C47.00: Розрахунок коефіцієнта левериджу (LRCalc): Розрахунок коефіцієнта левериджу;
 - C40.00: Форма стосовно коефіцієнта левериджу 1 (LR1): Альтернативні правила оцінювання експозицій;
 - C41.00: Форма стосовно коефіцієнта левериджу 2 (LR2): Балансові та позабалансові позиції — додатковий розподіл експозицій;
 - C42.00: Форма стосовно коефіцієнта левериджу 3 (LR3): Альтернативне визначення терміна «капітал»;
 - C43.00: Форма стосовно коефіцієнта левериджу 4 (LR4): Розподіл компонентів оцінки експозиції коефіцієнта левериджу; та
 - C44.00: Форма стосовно коефіцієнта левериджу 5 (LR5): Загальна інформація.
3. До кожної форми надані покликання на відповідні правові положення, а також додаткова детальна інформація щодо більш загальних аспектів звітування.

1.2. Цифрові позначення

4. У документі використана система позначень, описана в параграфах нижче стосовно стовпців, рядків і комірок форм. Такі цифрові коди широко використовують у правилах валідації.
5. В інструкціях використовують систему детального покликання: {форма;рядок;стовпець}. Для позначення всього рядка або стовпця використовують символ зірочки (*).
6. Для цілей валідації в межах однієї конкретної форми, в якій містяться покликання виключно на дані з цієї форми, форму не позначають: {рядок;стовпець}.
7. Для цілей звітування про леверидж «у тому числі» стосується позиції, яка є підмножиною категорії експозиції вищого рівня, тоді як «меморіальна позиція» стосується окремої позиції, яка не є підмножиною класу експозицій. Заповнення обох типів комірок є обов'язковим, якщо не вказано інше.

1.3. Аббревіатури

8. Для цілей цього додатка та відповідних форм використовують такі аббревіатури:
 - a. РБК, тобто «Регламент про вимоги до капіталу» — Регламент (ЄС) № 575/2013;
 - b. SFT, тобто «операції фінансування з цінними паперами» — «операції репо, операції надання чи взяття у позику цінних паперів чи товарів, операції з тривалим строком розрахунків або операції маржинального кредитування, згадані в Регламенті (ЄС) № 575/2013;
 - c. CRM, тобто «методи пом'якшення кредитного ризику».

1.4. Символьні позначення

9. Усі суми виражають додатними значеннями. Виняток становлять суми, які відображають у {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} та {LR3;085;010}. Тому зауважте, що {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} та {LR3;085;010} можуть мати лише від'ємні значення. Також зауважте, що, крім виняткових випадків, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} та {LR3;040;010} можуть мати лише додатні значення.

ЧАСТИНА II: ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ

1. Структура та частота

1. Форму стосовно коефіцієнта левериджу розділено на дві частини. Частина А охоплює всі елементи даних, які враховані при розрахунку коефіцієнта левериджу та які установи надають компетентним органам відповідно до першого підпараграфа статті 430(1) РВК, тоді як частина В охоплює всі елементи даних, які установи надають відповідно до другого підпараграфа статті 430(1) РВК (тобто для цілей звіту, згаданого у статті 511 РВК).
2. Під час формування даних для цього імплементаційного технічного стандарту установи повинні враховувати правила щодо фідучіарних активів відповідно до статті 429(13) РВК.

2. Формули для розрахунку коефіцієнта левериджу

3. Коефіцієнт левериджу оснований на оцінці капіталу та сукупній оцінці експозиції, які можна розрахувати на основі даних із комірок у частині А.
4. Коефіцієнт левериджу — повністю запроваджене визначення = $\{\text{LRCalc};310;010\}/\{\text{LRCalc};290;010\}$.
5. Коефіцієнт левериджу — перехідне визначення = $\{\text{LRCalc};320;010\}/\{\text{LRCalc};300;010\}$.

3. Порогові значення строку погашення для деривативів

6. Щоб зменшити тягар звітування для установ із обмеженими експозиціями деривативів, використовують зазначені нижче оцінки для оцінювання відносної важливості експозицій деривативів відносно сукупної експозиції коефіцієнта левериджу. Установи розраховують такі заходи таким чином:

$$7. \quad \text{Derivatives share} = \frac{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\}}{\{\text{LRCalc};290;010\}}$$

8. Якщо оцінка сукупних експозицій дорівнює: $\{\text{LRCalc};290;010\}$.
9. Загальна умовна вартість, якою позначають деривативи = $\{\text{LR1};010;070\}$. Цю комірку установи повинні заповнювати в усіх випадках.
10. Обсяг кредитних деривативів = $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$. Ці комірки установи повинні заповнювати в усіх випадках.
11. Установи повинні заповнити комірки, зазначені в параграфі 14, в наступному звітному періоду, якщо виконано будь-яку з таких умов:
 - частка деривативів, згадана в параграфі 7, перевищує 1,5% станом на дві референтні дати звітування поспіль;
 - частка деривативів, згадана в параграфі 7, перевищує 2,0%.
12. Установи, для яких загальна умовна вартість, що є орієнтиром для деривативів, як визначено в параграфі 9, перевищує 10 мільярдів євро, заповнюють комірки, згадані в параграфі 14, навіть якщо частка їхніх деривативів не відповідає умовам, описаним у параграфі 11.
13. Установи повинні заповнити комірки, зазначені в параграфі 15, якщо виконано будь-яку з таких умов:
 - обсяг кредитних деривативів, згаданий у параграфі 10, перевищує 300 мільйонів євро станом на дві референтні дати звітування поспіль;
 - обсяг кредитних деривативів, згаданий у параграфі 10, перевищує 500 мільйонів євро.
14. Установи повинні заповнити такі комірки згідно з параграфом 11: $\{\text{LR1};010;010\}$, $\{\text{LR1};010;020\}$, $\{\text{LR1};010;050\}$, $\{\text{LR1};020;010\}$, $\{\text{LR1};020;020\}$, $\{\text{LR1};020;050\}$, $\{\text{LR1};030;050\}$, $\{\text{LR1};030;070\}$, $\{\text{LR1};040;050\}$, $\{\text{LR1};040;070\}$, $\{\text{LR1};050;010\}$, $\{\text{LR1};050;020\}$, $\{\text{LR1};050;050\}$, $\{\text{LR1};060;010\}$, $\{\text{LR1};060;020\}$, $\{\text{LR1};060;050\}$ та $\{\text{LR1};060;070\}$.
15. Установи повинні заповнити такі комірки згідно з параграфом 13: $\{\text{LR1};020;075\}$, $\{\text{LR1};050;075\}$ та $\{\text{LR1};050;085\}$.

4. С 47.00 — Розрахунок коефіцієнта левериджу (LRCalc)

16. У цій частині форми звітності відображають дані, потрібні для розрахунку коефіцієнта левериджу, як визначено у статтях 429, 429а та 429b РВК.
17. Установи повинні звітувати про коефіцієнт левериджу щоквартально. У кожному кварталі значення «станом на референтну дату звітування» є значенням станом на останній календарний день третього місяця відповідного кварталу.
18. Установи заповнюють $\{010;010\}$ у $\{030;010\}$, $\{060;010\}$, $\{090;010\}$, $\{110;010\}$, а $\{150;010\}$ у $\{190;010\}$ так, ніби звільнення, згадані в $\{050;010\}$, $\{080;010\}$, $\{100;010\}$, $\{120;010\}$, та $\{220;010\}$, не застосовні.
19. Установи заповнюють $\{010;010\}$ у $\{240;010\}$ так, ніби звільнення, згадані в $\{250;010\}$, не застосовні.
20. Будь-яку суму, на яку збільшують суму власних коштів або експозицію коефіцієнта левериджу, відображають у формі додатного значення. І навпаки, будь-яку суму, на яку зменшують загальну суму власних коштів або експозицію коефіцієнта левериджу, відображають у формі від'ємного значення. Якщо найменування позиції починається з символу «-», додатне значення для такої позиції не передбачене.

Рядок і стовпець	Вартість експозицій
{010;010}	Операції фінансування з цінними паперами: Експозиція згідно із статтею 429(5) та 429(8) РВК Статті 429(5)(d) та 429(8) РВК Експозиція SFT, розрахованих відповідно до статті 429(5)(d) та (8) РВК. У цій комірці установа враховує операції згідно зі статтею 429b(6)(c). У цій комірці установи не відображають отриманих готівкових коштів або будь-яких цінних паперів, які надано контрагенту в результаті зазначених вище операцій та які утримують на балансі (тобто якщо не задоволено бухгалтерських критеріїв для припинення визнання). Натомість установи включають ці позиції в {190;010}. У цій комірці установи не відображають агентських операцій фінансування з цінними паперами (SFT), в яких установа надає клієнту або контрагенту відшкодування або гарантію, обмежену будь-якою різницею між вартістю цінного паперу або сумою грошових коштів, які клієнт надав у позику, та вартістю забезпечення, яке позичальник надав згідно зі статтею 429b(6)(a) РВК.
{020;010}	Операції фінансування з цінними паперами: Надбавка за кредитний ризик контрагента Стаття 429b(1) РВК Надбавка за кредитний ризик контрагента за SFT, включно з позабалансовими, яку визначають відповідно до статті 429b(2) або (3) РВК, у відповідних випадках. У цій комірці установа враховує операції згідно зі статтею 429b(6)(c). У цій комірці установи не відображають агентських операцій фінансування з цінними паперами (SFT), в яких установа надає клієнту або контрагенту відшкодування або гарантію, обмежену будь-якою різницею між вартістю цінного паперу або сумою грошових коштів, які клієнт надав у позику, та вартістю забезпечення, яке позичальник надав згідно зі статтею 429b(6)(a) РВК. Натомість установи включають ці позиції в {040;010}.
{030;010}	Відступ стосовно операцій фінансування з цінними паперами: Надбавка згідно зі статтями 429b(4) та 222 РВК Статті 429b(4) та 222 РВК Вартість експозиції SFT, у тому числі позабалансових, розрахована відповідно до статті 222 РВК, з урахуванням 20-процентного мінімального значення для застосовної ваги ризику. У цій комірці установа враховує операції згідно зі статтею 429b(6)(c) РВК. У цій комірці установи не відображають операції, стосовно яких надбавку до вартості експозиції коефіцієнта левериджу визначають з використанням методу, визначеного у статті 429b(1) РВК.
{040;010}	Кредитний ризик контрагента в операціях фінансування з цінними паперами з агентом згідно зі статтею 429b(6) РВК Стаття 429b(6)(a), (2) та (3) РВК Вартість експозиції агентських SFT, в яких установа надає клієнту або контрагенту відшкодування або гарантію, обмежену будь-якою різницею між вартістю цінного паперу або сумою грошових коштів, які клієнт надав у позику, та вартістю забезпечення, яке позичальник надав згідно зі статтею 429b(6)(a) РВК, складається лише з надбавки, визначеної відповідно до статті 429b(2) або (3) РВК, залежно від випадку. У цій комірці установа не відображає операцій згідно зі статтею 429b(6)(c). Натомість установи включають ці позиції в {010;010} та {020;010} або {010;010} та {030;010}, залежно від випадку.
{050;010}	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно експозицій в операціях фінансування з цінними паперами, кліринг яких виконано клієнтом Статті 429(11) та 306(1)(c) РВК

	Звільнена нога центрального контрагента щодо торговельних експозицій SFT з клірингом клієнта, за умови, що такі позиції відповідають умовам, встановленим у статті 306(1)(с) РВК. Якщо звільнена нога центрального контрагента є цінним папером, її не відображають у цій комірці, крім випадків, коли вона є повторно заставленим цінний папір, який, відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку (тобто відповідно до першого речення статті 111(1) РВК), включено в повну вартість. Установа включає, так, ніби звільнення не застосовне, суму, відображену в цій комірці, також у {010;010}, {020;010} та {030;010}, а також, якщо виконано умову, встановлену в другій частині попереднього речення, у {190;010}. Якщо установа розмістила початкову маржу на звільнену ногу операції фінансування з цінними паперами, яку відображено в {190;010} та не відображено в {020;010} або {030;010}, установа може відобразити її в цій комірці.
{060;010}	Деривативи: Поточна вартість заміщення Статті 429а, 274, 295, 296, 297 та 298 РВК. Поточна вартість заміщення, як указано у статті 274(1) РВК, для контрактів, зазначених у переліку в додатку II до РВК, і кредитних деривативів, у тому числі позабалансових, відображають із урахуванням валової отриманої варіаційної маржі. Як визначено статтею 429а(1) РВК, установи можуть враховувати ефекти контрактів відносно угод про новачії та інших угод про неттінг відповідно до статті 295 РВК. Крос-продуктовий неттінг не застосовний. Однак установи можуть не враховувати це стосовно категорій продуктів, згаданих у пункті (25) (с) статті 272 РВК, та кредитних деривативів, якщо вони є предметом крос-продуктової угоди про неттінг, згаданої у статті 295(с) РВК. У цій комірці установи не відображають контракти, оцінені шляхом застосування методу оригінальної експозиції згідно зі статтями 429а(8) та 275 РВК.
{070;010}	(-) Взаємозалік отриманої варіаційної маржі в сумі прийнятих грошових коштів відносно ринкової вартості деривативів Стаття 429а(3) РВК Варіаційна маржа, отримана у формі готівкових коштів від контрагента, який має право на взаємозалік за рахунок частини вартості заміщення експозицій деривативів відповідно до статті 429а(3) РВК. Не відображають будь-яку варіаційну маржу готівкових коштів, отриману стосовно звільненої ноги центрального контрагента відповідно до статті 429(11) РВК.
{080;010}	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно торговельних експозицій, кліринг яких виконано клієнтом (витрати на заміщення) Стаття 429(11) РВК Частина вартості заміщення звільнених торговельних експозицій кваліфікованих центральних контрагентів від операцій із деривативами з клірингом клієнта, за умови, що такі позиції відповідають умовам, встановленим у статті 306(1)(с) РВК. Цю суму відображають з урахуванням варіаційної маржі готівкових коштів, отриманої стосовно такої ноги. Установа включає суму, відображену в цій комірці, також у {060;010} так, ніби звільнення не застосовне.
{090;010}	Деривативи: Надбавка згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю Статті 429а, 274, 295, 296, 297, 298 та 299(2) РВК У цій комірці відображають надбавку для потенційної майбутньої експозиції контрактів, зазначених у переліку в додатку II до РВК, і кредитних деривативів, у тому числі позабалансових, розрахованих згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю (стаття 274 РВК стосовно контрактів, зазначених у переліку в додатку II до РВК, та стаття 299(2) РВК стосовно кредитних деривативів) та із застосуванням правил неттінгу відповідно до статті 429а(1) РВК. При визначенні вартості експозиції таких контрактів установи можуть враховувати

	ефекти контрактів відносно угод про новації та інших угод про неттінг відповідно до статті 295 РВК. Крос-продуктовий неттінг не застосовний. Однак установи можуть не враховувати це стосовно категорій продуктів, згаданих у пункті (25)(с) статті 272 РВК, та кредитних деривативів, якщо вони є предметом крос-продуктової угоди про неттінг, згаданої у статті 295(с) РВК. Згідно з другим підпараграфом статті 429a(1) РВК при визначенні потенційної майбутньої експозиції кредитних деривативів установи повинні застосовувати принципи, встановлені у статті 299(2)(а) РВК, до всіх своїх кредитних деривативів, а не лише тих, що віднесені до торгового портфеля. У цій комірці установи не відображають контракти, оцінені шляхом застосування методу оригінальної експозиції згідно зі статтями 429a(8) та 275 РВК.
{100;010}	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно торговельних експозицій, кліринг яких виконано клієнтом (потенційна майбутня експозиція) Стаття 429(11) РВК Потенційна майбутня експозиція звільнених торговельних експозицій кваліфікованих центральних контрагентів від операцій із деривативами з клірингом клієнта, за умови, що такі позиції відповідають умовам, встановленим у статті 306(1)(с) РВК. Установа включає суму, відображену в цій комірці, також у {090;010} так, ніби звільнення не застосовне.
{110;010}	Відступ стосовно деривативів: метод на основі оригінальної експозиції Статті 429a(8) та 275 РВК У цій комірці відображають значення експозиції контрактів, зазначених у переліку в пунктах 1 та 2 додатка II до РВК, розраховану згідно з методом на основі оригінальної експозиції, визначеним у статті 275 РВК. Установи, які застосовують метод на основі оригінальної експозиції, не повинні зменшувати значення експозиції на суму варіаційної маржі, отриманої у формі готівкових коштів відповідно до статті 429a(8) РВК. Установи, які не використовують метод на основі оригінальної експозиції, цю комірку не заповнюють. У цій комірці установи не відображають контракти, оцінені згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю згідно зі статтями 429a(1) та 274 РВК.
{120;010}	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно торговельних експозицій, кліринг яких виконано клієнтом (метод на основі оригінальної експозиції) Стаття 429(11) РВК Звільнена нога центрального контрагента щодо торговельних експозицій з клірингом клієнта при застосуванні методу на основі оригінальної експозиції, визначеного у статті 275 РВК, за умови, що такі позиції відповідають умовам, встановленим у статті 306(1)(с) РВК. Установа включає суму, відображену в цій комірці, також у {110;010} так, ніби звільнення не застосовне.
{130;010}	Верхня межа умовної суми виписаних кредитних деривативів Стаття 429a(5)–(7) РВК Верхня межа умовної вартості виписаних кредитних деривативів (тобто якщо установа надає кредитний захист контрагенту), як визначено у статті 429a(5)–(7) РВК.
{140;010}	(-) Взаємозалік прийнятих куплених кредитних деривативів відносно виписаних кредитних деривативів Стаття 429a(5)–(7) РВК Верхня межа умовної вартості куплених кредитних деривативів (тобто якщо установа купує кредитний захист у контрагента) з такими самими референтними назвами, що й кредитні деривативи, виписані установою, якщо залишковий строк погашення за купленим захистом складає не менше, ніж залишковий строк погашення за проданим захистом. Таким чином, це значення не може

	перевищувати значення, відображене в {130;010} стосовно кожної референтної назви.
{150;010}	Позабалансові позиції з ККК 10% згідно зі статтею 429(10) РВК Статті 429(10), 111(1)(d) та 166(9) РВК Вартість експозиції, відповідно до статей 429(10) та 111(1)(d) РВК, позабалансових позицій із низьким рівнем ризику, яким присвоюють коефіцієнт кредитної конверсії 0%, зазначений у пунктах 4(a)–(c) додатка I до РВК (як нагадування про те, що вартість експозиції тут повинна становити 10% від номінальної вартості). Це зобов'язання, які можуть бути безумовно скасовані установою в будь-який час без попереднього повідомлення (безумовно анульовувані зобов'язання) або які фактично передбачають автоматичне скасування через погіршення кредитоспроможності позичальника. Оскільки залишок номінальної вартості не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. Якщо зобов'язання стосується розширення іншого зобов'язання, застосовується нижчий із двох коефіцієнтів конверсії, пов'язаних з індивідуальним зобов'язанням, згідно зі статтею 166(9) РВК. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{160;010}	Позабалансові позиції з ККК 20% згідно зі статтею 429(10) РВК Статті 429(10), 111(1)(c) та 166(9) РВК Вартість експозиції, відповідно до статей 429(10) та 111(1)(c) РВК, позабалансових позицій із середнім/низьким рівнем ризику, яким присвоюють коефіцієнт кредитної конверсії 20%, зазначений у пунктах 3(a) та (b) додатка I до РВК (як нагадування про те, що вартість експозиції тут повинна становити 20% від номінальної вартості). Оскільки залишок номінальної вартості не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. Якщо зобов'язання стосується розширення іншого зобов'язання, застосовується нижчий із двох коефіцієнтів конверсії, пов'язаних з індивідуальним зобов'язанням, згідно зі статтею 166(9) РВК. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{170;010}	Позабалансові позиції з ККК 50% згідно зі статтею 429(10) РВК Статті 429(10), 111(1)(b) та 166(9) РВК Вартість експозиції, відповідно до статей 429(10) та 111(1)(b) РВК, позабалансових позицій із середнім рівнем ризику, яким присвоюють коефіцієнт кредитної конверсії 50%, як визначено для стандартизованого підходу до кредитного ризику, згаданого в пунктах 2(a) та (b) додатка I до РВК (як нагадування про те, що вартість експозиції тут повинна становити 50% від номінальної вартості). Оскільки залишок номінальної вартості не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. Ця комірка включає інструменти ліквідності та інші зобов'язання щодо сек'юритизації. Іншими словами, ККК для всіх інструментів ліквідності відповідно до статті 255 РВК становить 50% незалежно від строку погашення. Якщо зобов'язання стосується розширення іншого зобов'язання, застосовується нижчий із двох коефіцієнтів конверсії, пов'язаних з індивідуальним зобов'язанням, згідно зі статтею 166(9) РВК. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{180;010}	Позабалансові позиції з ККК 100% згідно зі статтею 429(10) РВК Статті 429(10), 111(1)(a) та 166(9) РВК Вартість експозиції, відповідно до статей 429(10) та 111(1)(a) РВК, позабалансових позицій із високим рівнем ризику, яким присвоюють коефіцієнт кредитної конверсії 100%, зазначений у пунктах 1(a)–(k) додатка I до РВК (як нагадування про те, що вартість експозиції тут повинна становити 100% від

	номінальної вартості). Оскільки залишок номінальної вартості не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. Ця комірка включає інструменти ліквідності та інші зобов'язання щодо сек'юритизації. Якщо зобов'язання стосується розширення іншого зобов'язання, застосовується нижчий із двох коефіцієнтів конверсії, пов'язаних з індивідуальним зобов'язанням, згідно зі статтею 166(9) РВК. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{190;010}	Інші активи Стаття 429(5) РВК Усі активи, крім контрактів, зазначених у переліку в додатку II до РВК, кредитні деривативи та SFT (наприклад, серед інших активів, які підлягають відображенню в цій комірці, є обліковувана дебіторська заборгованість стосовно варіаційної маржі готівкових коштів, наданої за умови визнання відповідно до операційної системи бухгалтерського обліку, ліквідні активи, визначені згідно з коефіцієнтом покриття ліквідності, неуспішні та незавершені операції). Установи повинні ґрунтувати таку оцінку на принципах, визначених у статті 429(5) РВК. У цій комірці установи відображають отримані готівкові кошти або будь-які цінні папери, які надано контрагенту в результаті SFT та які утримують на балансі (тобто якщо не задоволено бухгалтерських критеріїв для припинення визнання). Крім того, установи повинні визнавати тут позиції, які вираховують із позицій ОКІ і додаткового капіталу першого рівня (наприклад, нематеріальні активи, відстрочені податкові активи тощо).
{200;010}	Перерахунок наданого забезпечення у формі деривативів у валові показники Стаття 429а(2) РВК Сума будь-якого забезпечення у формі деривативів, якщо надання такого забезпечення зменшує суму активів відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку, визначеної у статті 429а(2) РВК. Установи не відображають у цій комірці початкової маржі для операцій із деривативами з кваліфікованим центральним контрагентом з клірингом клієнта або прийнятної варіаційної маржі готівкових коштів, визначеної у статті 429а(3) РВК.
{210;010}	(-) Дебіторська заборгованість стосовно варіаційної маржі в сумі грошових коштів, передбаченої в операціях із деривативами Третій підпараграф статті 429а(3) РВК Дебіторська заборгованість стосовно варіаційної маржі, сплачена готівкою контрагенту в операціях із деривативами, якщо установа зобов'язана відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку визнавати таку дебіторську заборгованість як актив, за умови виконання умов із пунктів (а)–(е) статті 429а(3) РВК. Відображена сума також повинна бути включена в інші активи, відображені у {190, 010}.
{220;010}	(-) Звільнена нога центрального контрагента стосовно торговельних експозицій, кліринг яких виконано клієнтом (початкова маржа) Стаття 429(11) РВК Частина початкової маржі (розміщеної) звільнених торговельних експозицій кваліфікованих центральних контрагентів від операцій із деривативами з клірингом клієнта, за умови, що такі позиції відповідають умовам, встановленим у статті 306(1)(с) РВК. Відображена сума також повинна бути включена в інші активи, відображені у {190, 010}.
{230;010}	Корекції бухгалтерської проводки продажів за операціями фінансування з цінними паперами

	Стаття 429b(5) РВК Вартість цінних паперів, наданих у позику в операції репо, визнання яких припинено через бухгалтерську проводку продажу згідно з застосовною системою бухгалтерського обліку.
{240;010}	(-) Фідуціарні активи Стаття 429(13) РВК Вартість фідуціарних активів, які відповідають критеріям МСБО 39 для припинення визнання та, у відповідних випадках, МСФЗ 10 для деконсолідації, відповідно до статті 429(13) РВК, на основі припущення про відсутність бухгалтерського взаємозаліку чи інших ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського нетінгу або пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, повинні бути сторновані). Відображена сума також повинна бути включена в інші активи, відображені у {190, 010}.
{250;010}	(-) Внутрішньогрупові експозиції (на індивідуальній основі), звільнені згідно зі статтею 429(7) РВК Статті 429(7) та 113(6) РВК Експозиції, які не були консолідовані на застосовному рівні консолідації, які можуть отримувати переваги від застосування правил, встановлених у статті 113(6) РВК, за умови дотримання всіх умов, визначених у пунктах (а)–(е) статті 113(6) РВК, та за умови схвалення з боку компетентних органів. Відображена сума також повинна бути включена в застосовні комірки вище так, ніби жодних звільнено не застосовано.
{260;010}	(-) Експозиції, звільнені згідно зі статтею 429(14) РВК Стаття 429(14) РВК Експозиції, звільнені відповідно до статті 429(14) РВК, за умови дотримання викладених у ній умов та схвалення з боку компетентних органів. Відображена сума також повинна бути включена в застосовні комірки вище так, ніби жодних звільнено не застосовано.
{270;010}	(-) Вирахувана сума активів — капітал першого рівня — повністю запроваджене визначення Статті 429(4)(а) та 499(1)(а) РВК Сюди входять усі корекції, які стосуються вартості активу та яких вимагають: — Статті 32–35 РВК, або — Статті 36–47 РВК, або — Статті 56–60 РВК, залежно від випадку. Установи повинні враховувати звільнення, альтернативи та відмови стосовно таких вирахувань, встановлені у статтях 48, 49 та 79 РВК, без урахування відступу, встановленого у главах 1 та 2 розділу I частини десятої РВК. Для уникнення подвійного обліку установи не відображають корекцій, що були застосовані згідно зі статтею 111 РВК під час розрахунку вартості експозицій у {010;010}–{260;010}, а також не відображають будь-яких корекцій у бік зменшення вартості конкретного активу. Оскільки ці суми вже вираховано з оцінки капіталу, на них зменшується експозиція коефіцієнта левериджу, і їх відображають від'ємним значенням.
{280;010}	(-) Вирахувана сума активів — капітал першого рівня — перехідне визначення Статті 429(4)(а) та 499(1)(b) РВК Сюди входять усі корекції, які стосуються вартості активу та яких вимагають: — Статті 32–35 РВК, або — Статті 36–47 РВК, або — Статті 56–60 РВК залежно від випадку.

	Установи повинні враховувати звільнення, альтернативи та відмови стосовно таких вирахувань, встановлені у статтях 48, 49 та 79 РВК, а також враховувати відступи, встановлені у главах 1 та 2 розділу I частини десятої РВК. Для уникнення подвійного обліку установи не відображають корекцій, що були застосовані згідно зі статтею 111 РВК під час розрахунку вартості експозицій у {010;010}–{260;010}, а також не відображають будь-яких корекцій у бік зменшення вартості конкретного активу. Оскільки ці суми вже вираховано з оцінки капіталу, на них зменшується експозиція коефіцієнта левериджу, і їх відображають від'ємним значенням.
{290;010}	Сукупна експозиції коефіцієнта левериджу — з використанням повністю запровадженого визначення капіталу першого рівня Установи відображають таку суму: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.
{300;010}	Сукупна експозиції коефіцієнта левериджу — з використанням перехідного визначення капіталу першого рівня Установи відображають таку суму: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} - {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}.
Рядок і стовець	Капітал
{310;010}	Капітал першого рівня — повністю запроваджене визначення Статті 429(3) та 499(1) РВК Це сума капіталу першого рівня, розрахована згідно зі статтею 25 РВК, без урахування відступу, встановленого у главах 1 та 2 розділу I частини десятої РВК.
{320;010}	Капітал першого рівня — перехідне визначення Статті 429(3) та 499(1) РВК Це сума капіталу першого рівня, розрахована згідно зі статтею 25 РВК, з урахуванням відступу, встановленого у главах 1 та 2 розділу I частини десятої РВК.
Рядок і стовець	Коефіцієнт левериджу
{330;010}	Коефіцієнт левериджу — з використанням повністю запровадженого визначення капіталу першого рівня Статті 429(2) та 499(1) РВК Це коефіцієнт левериджу, розрахований згідно з параграфом 4 частини II цього додатка.
{340;010}	Коефіцієнт левериджу — з використанням перехідного визначення капіталу першого рівня Статті 429(2) та 499(1) РВК Це коефіцієнт левериджу, розрахований згідно з параграфом 5 частини II цього додатка.

5. С 40.00 — Альтернативні правила оцінювання експозицій (LR1)

21. У цій частині звітності відображають дані про альтернативний підхід до деривативів, SFT та позабалансових позицій.

22. Установи визначають «Вартість згідно з бухгалтерським балансом» у LR1 на основі застосовної системи бухгалтерського обліку відповідно до статті 4(1)(77) РВК. «Вартість згідно з бухгалтерським обліком без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику» позначає балансову вартість без урахування будь-яких ефектів нетінгу або інших методів пом'якшення кредитного ризику.
23. Окрім {250;120} та {260;120}, установи заповнюють LR1 так, ніби звільнення, згадані в комірках LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} та {260;010}, не застосовні.

Рядок і стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
{010;010}	Деривативи — вартість згідно з бухгалтерським балансом Це сума {020;010}, {050;010} та {060;010}.
{010;020}	Деривативи — вартість згідно з бухгалтерським обліком без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Це сума {020;020}, {050;020} та {060;020}.
{010;050}	Деривативи — надбавка згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю (без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику) Це сума {020;050}, {050;050} та {060;050}.
{010;070}	Деривативи — умовна сума Це сума {020;070}, {050;070} та {060;070}.
{020;010}	Кредитні деривативи (проданий захист) — вартість згідно з бухгалтерським балансом Стаття 4(1)(77) РВК Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку кредитних деривативів, якщо установа продає кредитний захист контрагенту, а контракт визнають у балансі як актив.
{020;020}	Кредитні деривативи (проданий захист) — облікова вартість без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Стаття 4(1)(77) РВК Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку кредитних деривативів, якщо установа продає кредитний захист контрагенту, а контракт визнають у балансі як актив, на основі припущення про відсутність пруденційного чи бухгалтерського нетінгу або інших ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського нетінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню).
{020;050}	Кредитні деривативи (проданий захист) — надбавка згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю (без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику) Це сума {030;050} та {040;050}.
{020;070}	Кредитні деривативи (проданий захист) — умовна сума Це сума комірок {030;070} та {040;070}.
{020;075}	Кредитний дериватив (проданий захист) — верхня межа умовної суми У цій комірці відображають умовну суму, якою позначають кредитні деривативи (проданий захист), як у {020;070}, після зменшення на будь-які від'ємні зміни справедливої вартості, які включено до капіталу першого рівня у зв'язку з виписаними кредитними деривативами.
{030;050}	Кредитні деривативи (проданий захист), на які поширюється положення про ліквідацію — надбавка згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю (без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику) Стаття 299(2) РВК У цій комірці відображено потенційну майбутню експозицію кредитних деривативів, якщо установа продає кредитний захист контрагенту, на який поширюється положення про ліквідацію, без припущення нетінгу або іншого

	методу пом'якшення кредитного ризику. Установи не повинні відображати в цій комірці надбавку для кредитних деривативів, якщо установа продає кредитний захист контрагенту, на який не поширюється положення про ліквідацію. Натомість установи відображають це у {LR1;040;050}. «Положення про ліквідацію» визначають як положення, яке надає стороні не у стані дефолту право припинити та своєчасно закрити усі операції відповідно до угоди у разі дефолту, зокрема в разі неплатоспроможності або банкрутства контрагента. Установи враховують усі кредитні деривативи, а не лише ті, що віднесені до торгового портфеля.
{030;070}	Кредитні деривативи (проданий захист), на які поширюється положення про ліквідацію — умовна сума У цій комірці відображено умовну суму, якою позначають кредитні деривативи, якщо установа продає кредитний захист контрагенту, на який поширюється положення про ліквідацію. «Положення про ліквідацію» визначають як положення, яке надає стороні не у стані дефолту право припинити та своєчасно закрити усі операції відповідно до угоди у разі дефолту, зокрема в разі неплатоспроможності або банкрутства контрагента. Установи враховують усі кредитні деривативи, а не лише ті, що віднесені до торгового портфеля.
{040;050}	Кредитні деривативи (проданий захист), на які не поширюється положення про ліквідацію — надбавка згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю (без припущення неттінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику) Стаття 299(2) РВК У цій комірці відображено потенційну майбутню експозицію кредитних деривативів, якщо установа продає кредитний захист контрагенту, на який не поширюється положення про ліквідацію, без припущення неттінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику. «Положення про ліквідацію» визначають як положення, яке надає стороні не у стані дефолту право припинити та своєчасно закрити усі операції відповідно до угоди у разі дефолту, зокрема в разі неплатоспроможності або банкрутства контрагента. Установи враховують усі кредитні деривативи, а не лише ті, що віднесені до торгового портфеля.
{040;070}	Кредитні деривативи (проданий захист), на які не поширюється положення про ліквідацію — умовна сума У цій комірці відображено умовну суму, якою позначають кредитні деривативи, якщо установа продає кредитний захист контрагенту, на який не поширюється положення про ліквідацію. «Положення про ліквідацію» визначають як положення, яке надає стороні не у стані дефолту право припинити та своєчасно закрити усі операції відповідно до угоди у разі дефолту, зокрема в разі неплатоспроможності або банкрутства контрагента. Установи враховують усі кредитні деривативи, а не лише ті, що віднесені до торгового портфеля.
{050;010}	Кредитні деривативи (куплений захист) — вартість згідно з бухгалтерським балансом Стаття 4(1)(77) РВК Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку кредитних деривативів, якщо установа купує кредитний захист у контрагента, а контракт визнають у балансі як актив. Установи враховують усі кредитні деривативи, а не лише ті, що віднесені до торгового портфеля.
{050;020}	Кредитні деривативи (куплений захист) — облікова вартість без припущення неттінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику

	Стаття 4(1)(77) РВК Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку кредитних деривативів, якщо установа купує кредитний захист у контрагента, а контракт визнають у балансі як актив, на основі припущення про відсутність пруденційного чи бухгалтерського нетінгу або ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського нетінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню). Установи враховують усі кредитні деривативи, а не лише ті, що віднесені до торгового портфеля.
{050;050}	Кредитні деривативи (куплений захист) — надбавка згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю (без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику) Стаття 299(2) РВК У цій комірці відображено потенційну майбутню експозицію кредитних деривативів, якщо установа купує кредитний захист у контрагента без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику. Установи враховують усі кредитні деривативи, а не лише ті, що віднесені до торгового портфеля.
{050;070}	Кредитні деривативи (куплений захист) — умовна сума У цій комірці відображено умовну суму, якою позначають кредитні деривативи, якщо установа купує кредитний захист у контрагента. Установи враховують усі кредитні деривативи, а не лише ті, що віднесені до торгового портфеля.
{050;075}	Кредитні деривативи (куплений захист) — верхня межа умовної суми У цій комірці відображають умовну суму, якою позначають кредитні деривативи (куплений захист), як у {050;050}, після зменшення на будь-які додатні зміни справедливої вартості, які включено до капіталу першого рівня у зв'язку з купленими кредитними деривативами.
{050;085}	Кредитні деривативи (куплений захист) — верхня межа умовної суми (та сама референтна назва) Умовна сума, якою позначають кредитні деривативи, якщо установа купує кредитний захист під тією самою базисною референтною назвою, що й кредитні деривативи, виписані установою, що звітує. Для цілей заповнення цієї комірки базисні референтні назви вважають однаковими, якщо вони стосуються тієї самої юридичної особи та рівня пріоритетності. Кредитний захист, куплений у пулі референтних об'єктів, вважають однаковим, якщо такий захист є економічно еквівалентний купівлі захисту окремо для кожної окремої назви в пулі. Якщо установа купує кредитний захист у пулі референтних назв, тоді такий кредитний захист вважають однаковим, лише якщо куплений кредитний захист охоплює всі підмножини пулу, в якому було продано кредитний захист. Іншими словами, взаємозалік може бути визнаний лише тоді, коли пул референтних суб'єктів і рівень субординації в обох операціях ідентичні. Стосовно кожної референтної назви умовні суми купленого кредитного захисту, які враховують у цій комірці, не повинні перевищувати сум, відображених у {020;075} та {050;075}.
{060;010}	Фінансові деривативи — вартість згідно з бухгалтерським балансом Стаття 4(1)(77) РВК Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку контрактів, зазначених у переліку в додатку II до РВК, якщо такі контракти визнають у балансі як активи.
{060;020}	Фінансові деривативи — облікова вартість без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Стаття 4(1)(77) РВК

	Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку контрактів, зазначених у переліку в додатку II до РВК, якщо такі контракти визнають у балансі як активи, на основі припущення про відсутність пруденційного чи бухгалтерського нетінгу або інших ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського нетінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню).
{060;050}	Фінансові деривативи — надбавка згідно з методом переоцінки за ринковою вартістю (без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику) Стаття 274 РВК У цій комірці відображають регуляторну потенційну майбутню експозицію контрактів, зазначених у переліку в додатку II до РВК, з припущенням про відсутність нетінгу чи інших ефектів пом'якшення кредитного ризику.
{060;070}	Фінансові деривативи — умовна сума У цій комірці відображають умовну суму, якою позначають контракти, зазначені в переліку в додатку II до РВК.
{070;010}	Операції фінансування з цінними паперами, охоплені генеральною угодою про нетінг — вартість згідно з бухгалтерським балансом Статті 4(1)(77) та 206 РВК Вартість SFT згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку, на яку поширюється генеральна угода про нетінг, що відповідає вимогам статті 206 РВК. У цій комірці установи не відображають отриманих готівкових коштів або будь-яких цінних паперів, які надано контрагенту в результаті зазначених вище операцій та які утримують на балансі (тобто якщо не задоволено бухгалтерських критеріїв для припинення визнання). Натомість установи відображають це у {090,010}.
{070;020}	Операції фінансування з цінними паперами, охоплені генеральною угодою про нетінг — облікова вартість без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Статті 4(77) та 206 РВК Вартість SFT згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку контрактів, на яку поширюється генеральна угода про нетінг, що відповідає вимогам статті 206 РВК, якщо такі контракти визнають у балансі як активи, на основі припущення про відсутність пруденційного чи бухгалтерського нетінгу або інших ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського нетінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню). Крім того, якщо проводку продажів стосовно операції фінансування з цінними паперами виконують з використанням застосовної системи бухгалтерського обліку, установи сторнують усі бухгалтерські записи, пов'язані з продажами. У цій комірці установи не відображають отриманих готівкових коштів або будь-яких цінних паперів, які надано контрагенту в результаті зазначених вище операцій та які утримують на балансі (тобто якщо не задоволено бухгалтерських критеріїв для припинення визнання). Натомість установи відображають це у {090,020}.
{070;040}	Операції фінансування з цінними паперами, на які поширюється генеральна угода про нетінг — надбавка стосовно SFT Стаття 206 РВК Для SFT, у тому числі позабалансових, на які поширюється угода про нетінг, яка відповідає вимогам статті 206 РВК, установи формують групи нетінгу. Для кожної групи нетінгу установи розраховують надбавку для поточної експозиції контрагента (CCE) згідно з формулою $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ Де i = кожна операція, включена до групи нетінгу. E_i = для операції i вартість E_i, як визначено у статті 220(3) РВК.

	C_i = для операції i вартість C_i, як визначено у статті 220(3) РВК. Установи повинні агрегувати результат розрахунку за цією формулою для всіх груп нетінгу та відображати отриманий результат у цій комірці.
{080;010}	Операції фінансування з цінними паперами, не охоплені генеральною угодою про нетінг — вартість згідно з бухгалтерським балансом Стаття 4(1)(77) РВК Вартість SFT згідно із бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку контрактів, на яку не поширюється генеральна угода про нетінг, що відповідає вимогам статті 206 РВК, якщо такі контракти визнають у балансі як активи. У цій комірці установи не відображають отриманих готівкових коштів або будь-яких цінних паперів, які надано контрагенту в результаті зазначених вище операцій та які утримують на балансі (тобто якщо не задоволено бухгалтерських критеріїв для припинення визнання). Натомість установи відображають це у {090,010}.
{080;020}	Операції фінансування з цінними паперами, не охоплені генеральною угодою про нетінг — облікова вартість без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Стаття 4(1)(77) РВК Вартість SFT згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку контрактів, на яку не поширюється генеральна угода про нетінг, що відповідає вимогам статті 206 РВК, якщо такі контракти визнають у балансі як активи, на основі припущення про відсутність бухгалтерського нетінгу або інших ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського нетінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню). Крім того, якщо проводку продажів стосовно операції фінансування з цінними паперами виконують з використанням застосовної системи бухгалтерського обліку, установи сторнують усі бухгалтерські записи, пов'язані з продажами. У цій комірці установи не відображають отриманих готівкових коштів або будь-яких цінних паперів, які надано контрагенту в результаті зазначених вище операцій та які утримують на балансі (тобто якщо не задоволено бухгалтерських критеріїв для припинення визнання). Натомість установи відображають це у {090,020}.
{080;040}	Операції фінансування з цінними паперами, не охоплені генеральною угодою про нетінг — надбавка стосовно SFT Стаття 206 РВК Для SFT, у тому числі позабалансових, на які не поширюється генеральна угода про нетінг, що відповідає вимогам статті 206 РВК, установи формують групи, які складаються з усіх активів, що беруть участь в операції (тобто кожен SFT розглядають як окрему групу), і визначають для кожної групи надбавку для поточної експозиції контрагента (CCE) згідно з формулою $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ Де E =, значення E_i, визначене у статті 220(3) РВК. C =, значення C_i, визначене у статті 220(3) РВК. Установи повинні агрегувати результат розрахунку за цією формулою для всіх зазначених вище груп та відображати отриманий результат у цій комірці.
{090;010}	Інші активи — вартість згідно з бухгалтерським балансом Стаття 4(1)(77) РВК Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку всіх активів, крім контрактів, зазначених у переліку в додатку II до РВК, кредитних деривативів та SFT.
{090;020}	Інші активи — облікова вартість без припущення нетінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Стаття 4(1)(77) РВК

	Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку всіх активів, крім контрактів, зазначених у переліку в додатку II до РВК, кредитних деривативів та SFT, на основі припущення про відсутність бухгалтерського неттінгу або інших ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського неттінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню).
{100;070}	Позабалансові позиції з низьким рівнем ризику згідно із самооцінками ризику; у тому числі: номінальна вартість Стаття 111 РВК У цій комірці вказують номінальну вартість позабалансових позицій, яким згідно зі стандартизованим підходом до кредитного ризику був би присвоєний коефіцієнт конверсії кредитів 0%. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{110;070}	Відновлювані роздрібні експозиції; у тому числі — номінальна вартість Статті 111 та 154(4) РВК У цій комірці відображають номінальну вартість позабалансових кваліфікованих поновлюваних роздрібних експозицій, які відповідають умовам, встановленим у пунктах (а)–(с) статті 154(4) РВК. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. Сюди належать усі експозиції фізичних осіб, які є поновлюваними та безумовно анульовуваними, як описано в пункті (b) статті 149 РВК, і загальна сума яких обмежена 100 000 євро на одного боржника. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{120;070}	Зобов'язання за кредитними картками, які можна безумовно анулювати — номінальна вартість Статті 111 та 154(4) РВК У цій комірці вказують номінальну вартість зобов'язань за кредитними картками, які можна безумовно анулювати в будь-який час без попереднього повідомлення (безумовно анульовувані зобов'язання), яким згідно зі стандартизованим підходом до кредитного ризику був би присвоєний коефіцієнт конверсії кредитів 0%. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. У цій комірці установи не відображають зобов'язань із кредитування, які фактично передбачають автоматичне анулювання через зниження кредитоспроможності позичальника, але які не є безумовно анульовуваними зобов'язаннями. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{130;070}	Невідновлювані безумовно анульовувані зобов'язання — номінальна вартість Статті 111 та 154(4) РВК Тут вказують номінальну вартість інших зобов'язань, які можна безумовно анулювати в будь-який час без попереднього повідомлення (безумовно анульовувані зобов'язання) та яким згідно зі стандартизованим підходом до кредитного ризику був би присвоєний коефіцієнт конверсії кредитів 0%. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. У цій комірці установи не відображають зобов'язань із кредитування, які фактично передбачають автоматичне анулювання через зниження кредитоспроможності позичальника, але які не є безумовно анульовуваними зобов'язаннями. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{140;070}	Позабалансові позиції із середнім/низьким рівнем ризику згідно із самооцінками ризику — номінальна вартість

	Стаття 111 РВК У цій комірці вказують номінальну вартість позабалансових позицій, яким згідно зі стандартизованим підходом до кредитного ризику був би присвоєний коефіцієнт конверсії кредитів 20%. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{150;070}	Позабалансові позиції із середнім рівнем ризику згідно із самооцінками ризику — номінальна вартість Стаття 111 РВК У цій комірці вказують номінальну вартість позабалансових позицій, яким згідно зі стандартизованим підходом до кредитного ризику був би присвоєний коефіцієнт конверсії кредитів 50%. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{160;070}	Позабалансові позиції із повним ризиком згідно із самооцінками ризику — номінальна вартість Стаття 111 РВК У цій комірці вказують номінальну вартість позабалансових позицій, яким згідно зі стандартизованим підходом до кредитного ризику був би присвоєний коефіцієнт конверсії кредитів 100%. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик. У цій комірці установи не відображають контракти, перераховані в додатку II до РВК, кредитні деривативи та операції фінансування з цінними паперами (SFT) згідно зі статтею 429(10) РВК.
{170;070}	(меморіальна позиція) Вибрані суми відновлюваних роздрібних експозицій — номінальна вартість Стаття 154(4) РВК У цій комірці відображають номінальну вартість сум, вибраних із позабалансових відновлюваних роздрібних експозицій. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик.
{180;070}	(меморіальна позиція) Вибрані суми безумовно анульовуваних зобов'язань за кредитними картками — номінальна вартість Статті 111 та 154(4) РВК У цій комірці відображають номінальну вартість сум, вибраних із безумовно анульовуваних зобов'язань за кредитними картками. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик.
{190;070}	(меморіальна позиція) Вибрані суми невідновлюваних безумовно анульовуваних зобов'язань — номінальна вартість Статті 111 та 154(4) РВК У цій комірці відображають номінальну вартість сум, вибраних із невідновлюваних безумовно анульовуваних зобов'язань. Це значення не зменшують на корекції на специфічний кредитний ризик.
{210;020}	Забезпечення у формі грошових коштів, отримане в рамках операцій із деривативами — облікова вартість без припущення неттінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку забезпечення у формі грошових коштів, отриманого в операціях із деривативами, на основі припущення про відсутність бухгалтерського неттінгу або інших ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського неттінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню). Для цілей цієї комірці грошові кошти визначають як загальну суму готівкових коштів, включно з монетами та банкнотами/валютою. Загальну суму депозитів,

	утримуваних у центральних банках, виключають, якщо такі депозити можуть бути вибрані в період стресу. У цій комірці установи не відображають грошові кошти на депозитах в інших установах.
{220;020}	Дебіторська заборгованість стосовно забезпечення у формі грошових коштів, розміщеного в рамках операцій із деривативами — облікова вартість без припущення неттінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості стосовно забезпечення у формі грошових коштів, розміщеного для операцій із деривативами, на основі припущення про відсутність бухгалтерського неттінгу або ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського неттінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню). Установи, яким згідно з застосовною системою бухгалтерського обліку дозволено виконувати взаємозалік дебіторської заборгованості стосовно забезпечення у формі грошових коштів, розміщеного для відповідного деривативного зобов'язання (від'ємна справедлива вартість), та які вирішують скористатися цією опцією, повинні сторнувати неттінг і відобразити чисту дебіторську заборгованість у формі грошових коштів.
{230;020}	Цінні папери, які отримані в операціях фінансування з цінними паперами та які визнають як актив — облікова вартість без припущення неттінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку цінних паперів, отриманих у SFT, які визнаються як актив згідно з застосовною системою бухгалтерського обліку, на основі припущення про відсутність бухгалтерського неттінгу або інших ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського неттінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню).
{240;020}	Кондуїтні готівкові кредити в операціях фінансування з цінними паперами (дебіторська заборгованість у вигляді готівкових коштів) — облікова вартість без припущення неттінгу або іншого методу пом'якшення кредитного ризику Вартість згідно з бухгалтерським балансом відповідно до застосовної системи бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості у формі грошових коштів стосовно коштів, перепозичених власнику цінних паперів у кваліфікованій операції кондуїтного готівкового кредитування (CCLT), на основі припущення про відсутність бухгалтерського неттінгу або інших ефектів пом'якшення кредитного ризику (тобто будь-які ефекти бухгалтерського неттінгу чи пом'якшення кредитного ризику, які вплинули на облікову вартість, підлягають сторнуванню). Для цілей цієї комірки грошові кошти визначають як загальну суму готівкових коштів, включно з монетами та банкнотами/валютою. Загальну суму депозитів, утримуваних у центральних банках, виключають, якщо такі депозити можуть бути вибрані в період стресу. У цій комірці установи не відображають грошові кошти на депозитах в інших установах. CCLT визначають як поєднання двох операцій, коли установа позичає цінні папери у власника цінних паперів і дає такі цінні папери в позику позичальнику цінних паперів. Одночасно установа отримує забезпечення у формі грошових коштів від позичальника цінних паперів і дає отримані грошові кошти в позику власнику цінних паперів. Кваліфікована CCLT повинна відповідати всім зазначеним нижче умовам: (а) обидві окремі операції, які складають кваліфіковану CCLT, повинні бути виконані в ту саму дату торгів або, у випадку з міжнародними операціями, у найближчі робочі дні; (б) якщо операції, які вона охоплює, не мають визначеного строку погашення, установа має законне право закрити будь-яку частину CCLT, тобто обидві операції, які вона охоплює, у будь-який час і без попереднього повідомлення; (в) якщо операції, які вона охоплює, мають визначений строк погашення, CCLT не призводить до виникнення різниці у строках погашення для установи; установа має законне право закрити будь-яку частину CCLT, тобто обидві операції, які вона охоплює, у будь-який час і без попереднього повідомлення; (д) це не призводить до будь-яких інших додаткових експозицій.
{250;120}	Експозиції, на які може позитивно вплинути застосування статті 113(6) РВК — гіпотетично звільнена сума експозицій коефіцієнта левериджу

	Сума сукупної експозиції коефіцієнта левериджу, до якої було би застосоване звільнення, якби компетентні органи повністю дозволити застосовувати звільнення до експозицій, стосовно яких виконано всі умови, визначені в пунктах (а)–(е) статті 113(6) РВК, та стосовно яких надано схвалення, встановлене у статті 113(6) РВК. Якщо компетентний орган уже надав повний дозвіл, значення в цій комірці дорівнює значенню в {LRCalc;250;010}.
{260;120}	Експозиції, які відповідають умовам, встановленим у пунктах (а)–(с) статті 429(14) РВК — гіпотетично звільнена сума експозиції коефіцієнта левериджу Сума сукупної експозиції коефіцієнта левериджу, до якої було би застосоване звільнення, якби компетентні органи повністю дозволити застосовувати звільнення до експозицій, які відповідають умовам, визначеним у пунктах (а)–(с) статті 429(14) РВК. Якщо компетентний орган уже надав повний дозвіл, значення в цій комірці дорівнює значенню в {LRCalc;260;010}.

6. С 41.00 — Балансові та позабалансові позиції — додатковий розподіл експозицій (LR2)

24. У формі LR2 зазначають інформацію про додаткові розподілені позиції всіх балансових і позабалансових експозицій (²³) із неторгового портфеля і всіх експозицій торгового портфеля, які зазнають кредитному ризику контрагента. Розподіл відповідає вазі ризику, застосованій у секції РВК стосовно кредитного ризику. Таку інформацію отримують у різний спосіб стосовно експозицій, що яких застосовують відповідно стандартизований підхід і підхід на основі внутрішніх рейтингів.
25. Стосовно експозицій, підтримуваних методами пом'якшення кредитного ризику, які передбачають заміщення зважування ризику контрагента зважуванням ризику гарантії, установи використовують вагу ризику після ефекту заміщення. Згідно з підходом на основі внутрішніх рейтингів, установи виконують такі розрахунки: для експозицій (крім тих, для яких передбачена конкретна вага ризику), які належать до кожного класу боржників, вагу ризику розраховують шляхом ділення зваженої на ризик експозиції, розрахованої за формулою ваги ризику або формулою, встановленою наглядовим органом (для експозицій кредитного ризику та експозицій сек'юритизації відповідно), на вартість експозиції після врахування притоків і відтоків, зумовлених застосуванням методів пом'якшення кредитного ризику з ефектом заміщення експозиції. Згідно з підходом на основі внутрішніх рейтингів, експозиції, класифіковані як дефолтні, не відображають у {020;010}–{090;010}, а відображають у {100;010}. Згідно зі стандартизованим підходом, експозиції, на які поширюється стаття 112(j) РВК, не відображають у {020;020}–{090;020}, а відображають у {100;020}.
26. Відповідно до обох підходів установи повинні розглядати експозиції, вираховані з регуляторного капіталу, як такі, до яких застосовано вагу ризику 1 250%.

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010	Сукупні балансові та позабалансові експозиції, які належать до неторгового портфеля, а також експозиції з торгового портфеля, які зазнають кредитного ризику контрагента (із розподілом за вагою ризику): Це сума {020;*}–{100;*}.
020	= 0 % Експозиції з вагою ризику 0%.
030	> 0 % та ≤ 12 % Експозиції з вагою ризику більше 0% та щонайбільше 12%.
040	> 12% та ≤ 20% Експозиції з вагою ризику більше 12% та щонайбільше 20%.
050	> 20% та ≤ 50% Експозиції з вагою ризику більше 20% та щонайбільше 50%.
060	> 50% та ≤ 75% Експозиції з вагою ризику більше 50% та щонайбільше 75%.
070	> 75% та ≤ 100% Експозиції з вагою ризику більше 75% та щонайбільше 100%.
080	> 100% та ≤ 425% Експозиції з вагою ризику більше 100% та щонайбільше 425%.
090	> 425% та ≤ 1250% Експозиції з вагою ризику більше 425% та щонайбільше 1250%.
100	Дефолтні експозиції

	Згідно зі стандартизованим підходом, експозиції, на які поширюється стаття 112(j) РВК. Відповідно до підходу на основі внутрішніх рейтингів, усі експозиції з імовірністю дефолту 100% є дефолтними експозиціями.
110	(меморіальна позиція) Позабалансові позиції з низьким рівнем ризику або позабалансові позиції, до яких відповідно до коефіцієнта платоспроможності застосовний коефіцієнт конверсії 0% Позабалансові позиції з низьким рівнем ризику відповідно до статті 111 РВК та позабалансові позиції з коефіцієнтом конверсії 0% коефіцієнт відповідно до статті 166 РВК.
Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010	Балансові та позабалансові експозиції (експозиції на основі стандартизованого підходу) Вартість балансових і позабалансових експозицій після врахування корекцій вартості, усіх коефіцієнтів пом'якшення кредитного ризику та коефіцієнтів конверсії кредитів, розрахованих відповідно до частини третьої глави 2 розділу II РВК.
020	Балансові та позабалансові експозиції (експозиції на основі внутрішніх рейтингів) Вартість балансових і позабалансових експозицій згідно зі статтею 166 РВК і першим реченням другого підпараграфу статті 230(1) РВК після врахування відтоків і притоків, зумовлених методами пом'якшення кредитного ризику з ефектами заміщення експозицій. До позабалансових експозицій установи застосовують коефіцієнти конверсії, визначені у статті 166(8)–(10) РВК.
030	Номінальна вартість Вартість експозиції позабалансових позицій, як визначено у статтях 111 та 166 РВК, без застосування коефіцієнтів конверсії.

7. С 42.00 — Альтернативне визначення терміна «капітал» (LR3)

27. У формі LR3 відображають інформацію про капітальні заходи, потрібні для перегляду статті 511 РВК.

Рядок і стовець	Покликання на правові положення та інструкції
{010;010}	Основний капітал першого рівня — повністю запроваджене визначення Стаття 50 РВК Це сума основного капіталу першого рівня, визначеного у статті 50 РВК, без урахування відступу, встановленого у главах 1 та 2 частини десятої РВК.
{020;010}	Основний капітал першого рівня — перехідне визначення Стаття 50 РВК Це сума основного капіталу першого рівня, розрахована згідно зі статтею 50 РВК, з урахуванням відступу, встановленого у главах 1 та 2 частини десятої РВК.
{030;010}	Сукупні власні кошти — повністю запроваджене визначення Стаття 72 РВК Це сума власних коштів, визначених у статті 72 РВК, без урахування відступу, встановленого у главах 1 та 2 частини десятої РВК.
{040;010}	Сукупні власні кошти — перехідне визначення Стаття 72 РВК Це сума власних коштів, визначених у статті 72 РВК, з урахуванням відступу, встановленого у главах 1 та 2 частини десятої РВК.
{055;010}	Вирахувана сума активів — із позицій основного капіталу першого рівня — повністю запроваджене визначення

	Сюди входить сума регуляторних корекцій основного капіталу першого рівня, за рахунок яких коригують вартість активів та які вимагаються такими положеннями: — Статті 32–35 PBK, або — Статті 36–47 PBK, у застосовному випадку Установи повинні враховувати звільнення, альтернативи та відмови стосовно таких вирахувань, встановлені у статтях 48, 49 та 79 PBK, без урахування відступу, встановленого у главах 1 та 2 частини десятої PBK. Для уникнення подвійного обліку установи не відображають корекцій, що були застосовані згідно зі статтею 111 PBK під час розрахунку вартості експозицій у {LRCalc;10;10}–{LRCalc;260;10}, а також не відображають будь-яких корекцій у бік зменшення вартості конкретного активу. Оскільки ці корекції призводять до зменшення загальної суми власних коштів, їх відображають у формі від’ємного значення.
{065;010}	Вирахувана сума активів — із позицій основного капіталу першого рівня — перехідне визначення Сюди входить сума регуляторних корекцій основного капіталу першого рівня, за рахунок яких коригують вартість активів та які вимагаються такими положеннями: — Статті 32–35 PBK, або — Статті 36–47 PBK, залежно від випадку. Установи повинні враховувати звільнення, альтернативи та відмови стосовно таких вирахувань, встановлені у статтях 48, 49 та 79 PBK, а також враховувати відступ, встановлений у главах 1 та 2 частини десятої PBK. Для уникнення подвійного обліку установи не відображають корекцій, що були застосовані згідно зі статтею 111 PBK під час розрахунку вартості експозицій у {LRCalc;10;10}–{LRCalc;260;10}, а також не відображають будь-яких корекцій у бік зменшення вартості конкретного активу. Оскільки ці корекції призводять до зменшення загальної суми власних коштів, їх відображають у формі від’ємного значення.
{075;010}	Вирахувана сума активів — із позицій власних коштів — повністю запроваджене визначення Це включає суму регуляторних корекцій із позицій власних коштів, за рахунок яких коригують вартість активів та які вимагаються такими положеннями: — Статті 32–35 PBK, або — Статті 36–47 PBK, або — Статті 56–60 PBK, або — Статті 66–70 PBK, залежно від випадку. Установи повинні враховувати звільнення, альтернативи та відмови стосовно таких вирахувань, встановлені у статтях 48, 49 та 79 PBK, без урахування відступу, встановленого у главах 1 та 2 частини десятої PBK. Для уникнення подвійного обліку установи не відображають корекцій, що були застосовані згідно зі статтею 111 PBK під час розрахунку вартості експозицій у рядках {LRCalc;10;10}–{LRCalc;260;10}, а також не відображають будь-яких корекцій у бік зменшення вартості конкретного активу. Оскільки ці корекції призводять до зменшення загальної суми власних коштів, їх відображають у формі від’ємного значення.
{085;010}	Вирахувана сума активів — із позицій власних коштів — перехідне визначення Це включає суму регуляторних корекцій із позицій власних коштів, за рахунок яких коригують вартість активів та які вимагаються такими положеннями: — Статті 32–35 PBK, або — Статті 36–47 PBK, або — Статті 56–60 PBK, або — Статті 66–70 PBK, залежно від випадку.

Установи повинні враховувати звільнення, альтернативи та відмови стосовно таких вирахувань, встановлені у статтях 48, 49 та 79 PBK, а також враховувати відступ, встановлений у главах 1 та 2 частини десятої PBK. Для уникнення подвійного обліку установи не відображають корекцій, що були застосовані згідно зі статтею 111 PBK під час розрахунку вартості експозицій у {LRCalc;10;10}–{LRCalc;260;10}, а також не відображають будь-яких корекцій у бік зменшення вартості конкретного активу.
Оскільки ці корекції призводять до зменшення загальної суми власних коштів, їх відображають у формі від’ємного значення.

8. С 43.00 — Альтернативний розподіл компонентів оцінки експозиції коефіцієнта левериджу (LR4)

28. Установи відображають значення експозиції коефіцієнта левериджу у LR4 після застосування звільнень, якщо вони застосовні, які згадані у таких комірках LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} та {260;010}.
29. Щоб уникнути подвійного обліку, установи повинні дотримуватися рівняння, зазначеного в наступному параграфі:
30. Установи повинні використовувати таке рівняння згідно з параграфом 29: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

Рядок і стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
{010;010}	Позабалансові позиції, у тому числі — вартість експозиції коефіцієнта левериджу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу, розрахована як сума {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} та {LRCalc;180;010}, без урахування відповідних внутрішньогрупових експозицій (на індивідуальній основі), звільнених згідно зі статтею 429(7) PBK.
{010;020}	Позабалансові позиції; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків Зважена на ризик сума експозиції позабалансових позицій — без урахування операцій фінансування з цінними паперами та деривативів — як і стандартизованому підході та підході на основі внутрішніх рейтингів. Для експозицій згідно зі стандартизованим підходом установи визначають суму зваженої на ризик експозиції відповідно до частини третьої розділу II глави 2 PBK. Для експозицій згідно зі підходом на основі внутрішніх рейтингів установи визначають суму зваженої на ризик експозиції відповідно до частини третьої розділу II глави 3 PBK.
{020;010}	Торговельне фінансування, у тому числі — вартість експозиції коефіцієнта левериджу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу позабалансових позицій, пов’язаних із торговельним фінансуванням. Для цілей заповнення LR4 позабалансові позиції, пов’язані з торговельним фінансуванням, відносять до випущених та підтверджених імпорتنих та експортних акредитивів, які є короткостроковими та самоліквідаційними, а також до подібних операцій.
{020;020}	Торговельне фінансування; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків Зважена на ризик вартість експозиції позабалансових позицій — без урахування операцій фінансування з цінними паперами та деривативів — пов’язані із торговельним фінансуванням. Для цілей заповнення LR4 позабалансові позиції, пов’язані з торговельним фінансуванням, відносять до випущених та підтверджених імпорتنих та експортних акредитивів, які є короткостроковими та самоліквідаційними, а також до подібних операцій.
{030;010}	За офіційною схемою страхування експортних кредитів — вартість експозиції коефіцієнта левериджу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу позабалансових позицій, пов’язаних із торговельним фінансуванням за офіційною схемою страхування експортних

	кредитів. Для цілей заповнення LR4 офіційну схему страхування експортних кредитів відносять до офіційної підтримки, надаваної урядом або іншим суб'єктом, таким як експортно-кредитне агентство, у формі, між іншим, прямих кредитів / прямого фінансування, рефінансування, підтримки у формі процентних ставок (коли на весь строк кредиту гарантована фіксована процентна ставка), фінансування допомоги (кредитів і грантів), страхування експортних кредитів і гарантій.
{030;020}	За офіційною схемою страхування експортних кредитів — підхід на основі зважених ризиків Зважена на ризик вартість експозиції позабалансових позицій — без урахування операцій фінансування з цінними паперами та деривативів — пов'язані із торговельним фінансуванням за офіційною схемою страхування експортних кредитів. Для цілей заповнення LR4 офіційну схему страхування експортних кредитів відносять до офіційної підтримки, надаваної урядом або іншим суб'єктом, таким як експортно-кредитне агентство, у формі, між іншим, прямих кредитів / прямого фінансування, рефінансування, підтримки у формі процентних ставок (коли на весь строк кредиту гарантована фіксована процентна ставка), фінансування допомоги (кредитів і грантів), страхування експортних кредитів і гарантій.
{040;010}	Деривативи та операції фінансування з цінними паперами, які є предметом крос-продуктової угоди про неттінг — вартість експозиції коефіцієнта левериджу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу деривативів та операцій фінансування з цінними паперами, якщо вони є предметом крос-продуктової угоди про неттінг, визначеної у статті 272(25) PBK.
{040;020}	Деривативи та операції фінансування з цінними паперами, які є предметом крос-продуктової угоди про неттінг — підхід на основі зважених ризиків Сума зваженої на ризик експозиції кредитного ризику та кредитного ризику контрагента, розрахована відповідно до частини третьої розділу II PBK, для деривативів та SFT, у тому числі позабалансових, якщо вони є предметом крос-продуктової угоди про неттінг, визначеної у статті 272(25) PBK.
{050;010}	Деривативи, які не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг — вартість експозиції коефіцієнта левериджу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу деривативів, якщо вони не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг, визначеної у статті 272(25) PBK.
{050;020}	Деривативи, які не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг — підхід на основі зважених ризиків Сума зваженої на ризик експозиції кредитного ризику та кредитного ризику контрагента, розрахована відповідно до частини третьої розділу II PBK, для деривативів, у тому числі позабалансових, якщо вони не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг, визначеної у статті 272(25) PBK.
{060;010}	Операції фінансування з цінними паперами, які не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг — вартість експозиції коефіцієнта левериджу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу експозицій операцій фінансування з цінними паперами, якщо вони не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг, визначеної у статті 272(25) PBK.
{060;020}	Операції фінансування з цінними паперами, які не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг — підхід на основі зважених ризиків Сума зваженої на ризик експозиції кредитного ризику та кредитного ризику контрагента, розрахована відповідно до частини третьої розділу II PBK, для SFT, у тому числі позабалансових, якщо вони не є предметом крос-продуктової угоди про неттінг, визначеної у статті 272(25) PBK.
{065;010}	Суми експозицій, зумовлені додатковими правилами щодо кредитних деривативів — вартість експозиції коефіцієнта левериджу Значення в цій комірці дорівнює різниці між {LRCalc;130;010} та {LRCalc;140;010}, за вирахуванням відповідних внутрішньогрупових експозицій (на індивідуальній основі), звільнених згідно зі статтею 429(7) PBK.
{070;010}	Інші активи, які належать до торгового портфеля — вартість експозиції коефіцієнта левериджу

	Вартість експозиції коефіцієнта левериджу позицій, відображених у {LRCalc;190;010}, крім позицій із неторгового портфеля.
{070;020}	Інші активи, які належать до торгового портфеля — підхід на основі зважених ризиків Вимоги до власних коштів, помножені на 12,5 позицій, на які поширюється дія частини третьої розділу IV РВК.
{080;010}	Облігації з покриттям — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями у формі облігацій із покриттям, визначених у статті 129 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{080;020}	Облігації з покриттям — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями у формі облігацій із покриттям, визначених у статті 161(1)(d) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{080;030}	Облігації з покриттям — — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями у формі облігацій із покриттям, визначених у статті 129 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{080;040}	Облігації з покриттям — — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями у формі облігацій із покриттям, визначених у статті 161(1)(d) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{090;010}	Облігації, які не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Це сума комірок від {100,010} до {130,010}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{090;020}	Облігації, які не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Це сума комірок від {100,020} до {130,020}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{090;030}	Експозиції, які вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Це сума комірок від {100,030} до {130,030}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{090;040}	Експозиції, які вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Це сума комірок від {100,040} до {130,040}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{100;010}	Центральні уряди і центральні банки — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями центральних урядів або центральних банків, визначеними у статті 114 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{100;020}	Центральні уряди і центральні банки — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями центральних урядів або центральних банків, визначеними у статті 147(2)(a) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.

{100;030}	Центральні уряди і центральні банки — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями центральних урядів або центральних банків, визначеними у статті 114 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{100;040}	Центральні уряди і центральні банки — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями центральних урядів або центральних банків, визначеними у статті 147(2)(а) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{110;010}	Регіональні уряди та місцеві органи, яких вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями регіональних урядів та місцевих органів, які розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія статті 115(2) та (4) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{110;020}	Регіональні уряди та місцеві органи, яких вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями регіональних урядів та місцевих органів, на які поширюється дія статті 147(3)(а) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{110;030}	Регіональні уряди та місцеві органи, яких вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями регіональних урядів та місцевих органів, які розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія статті 115(2) та (4) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{110;040}	Регіональні уряди та місцеві органи, яких вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями регіональних урядів та місцевих органів, на які поширюється дія статті 147(3)(а) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{120;010}	Багатосторонні банки розвитку та міжнародні організації, яких не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями багатосторонніх банків розвитку та міжнародних організацій, на які поширюється дія статей 117(2) та 118 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{120;020}	Багатосторонні банки розвитку та міжнародні організації, яких не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями багатосторонніх банків розвитку та міжнародних організацій, на які поширюється дія статей 147(3)(b) та (c) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{120;030}	Багатосторонні банки розвитку та міжнародні організації, яких вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу

	Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями багатосторонніх банків розвитку та міжнародних організацій, на які поширюється дія статей 117(2) та 118 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{120;040}	Багатосторонні банки розвитку та міжнародні організації, яких вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями багатосторонніх банків розвитку та міжнародних організацій, на які поширюється дія статей 147(3)(b) та (c) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{130;010}	Суб'єкти публічного сектора, яких вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями суб'єктів публічного сектора, на які поширюється дія статті 116(4) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{130;020}	Суб'єкти публічного сектора, яких вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Сума експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями суб'єктів публічного сектора, на які поширюється дія статті 147(3)(a) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{130;030}	Суб'єкти публічного сектора, яких вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями суб'єктів публічного сектора, на які поширюється дія статті 116(4) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{130;040}	Суб'єкти публічного сектора, яких вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями суб'єктів публічного сектора, на які поширюється дія статті 147(3)(a) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{140;010}	Експозиції регіональних урядів, багатосторонніх банків розвитку, міжнародних організацій та суб'єктів публічного сектора, які не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Це сума комірок від {150,010} до {170,010}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{140;020}	Експозиції регіональних урядів, багатосторонніх банків розвитку, міжнародних організацій та суб'єктів публічного сектора, які не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Це сума комірок від {150,020} до {170,020}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{140;030}	Експозиції регіональних урядів, багатосторонніх банків розвитку, міжнародних організацій та суб'єктів публічного сектора, які не вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Це сума комірок від {150,030} до {170,030}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{140;040}	Експозиції регіональних урядів, багатосторонніх банків розвитку, міжнародних організацій та суб'єктів публічного сектора, які не вважають

	суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Це сума комірок від {150,040} до {170,040}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{150;010}	Регіональні уряди та місцеві органи, яких не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями регіональних урядів та місцевих органів, які не розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія статті 115(1), (3) та (5) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{150;020}	Регіональні уряди та місцеві органи, яких не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями регіональних урядів та місцевих органів, які не розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія статті 147(4)(а) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{150;030}	Регіональні уряди та місцеві органи, яких не вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями регіональних урядів та місцевих органів, які не розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія статті 115(1), (3) та (5) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{150;040}	Регіональні уряди та місцеві органи, яких не вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями регіональних урядів та місцевих органів, які не розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія статті 147(4)(а) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{160;010}	Багатосторонні банки розвитку, яких не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями багатосторонніх банків розвитку, на які поширюється дія статті 117(1) та (3) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{160;020}	Багатосторонні банки розвитку, яких не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями багатосторонніх банків розвитку, які не розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія статті 147(4)(с) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{160;030}	Багатосторонні банки розвитку, яких не вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями багатосторонніх банків розвитку, на які поширюється дія статті 117(1) та (3) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{160;040}	Багатосторонні банки розвитку, яких не вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями багатосторонніх банків розвитку, які не розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія

	статті 147(4)(с) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{170;010}	Суб'єкти публічного сектора, яких не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозицій коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями суб'єктів публічного сектора, на які поширюється дія статті 116(1), (2), (3) та (5) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{170;020}	Суб'єкти публічного сектора, яких не вважають суверенними суб'єктами — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозицій коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями суб'єктів публічного сектора, які не розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія статті 147(4)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{170;030}	Суб'єкти публічного сектора, яких не вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями суб'єктів публічного сектора, на які поширюється дія статті 116(1), (2), (3) та (5) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{170;040}	Суб'єкти публічного сектора, яких не вважають суверенними суб'єктами — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями суб'єктів публічного сектора, які не розглядають як суверенні суб'єкти, на які поширюється дія статті 147(4)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{180;010}	Установи — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозицій коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями установ, на які поширюється дія статей 119–121 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{180;020}	Установи — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозицій коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями установ, на які поширюється дія статті 147(2)(b) РВК, які не є експозиціями у форма облігацій із покриттям згідно зі статтею 161(1)(d) РВК та на які не поширюється дія статті 147(4)(a)–(с) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{180;030}	Установи — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями установ, на які поширюється дія статей 119–121 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{180;040}	Установи — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями установ, на які поширюється дія статті 147(2)(b) РВК, які не є експозиціями у форма облігацій із покриттям згідно зі статтею 161(1)(d) РВК та на які не поширюється дія статті 147(4)(a)–(с) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{190;010}	Забезпечені іпотеками нерухомого майна, у тому числі — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу

	Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями, які забезпечені іпотеками нерухомого майна та на які поширюється дія статті 124 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{190;020}	Забезпечені іпотеками нерухомого майна, у тому числі — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) або роздрібними експозиціями згідно зі статтею 147(2)(d) РВК, якщо такі експозиції забезпечені іпотеками нерухомого майна згідно зі статтею 199(1)(а) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{190;030}	Забезпечені іпотекою нерухомого майна; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями, які забезпечені іпотеками нерухомого майна та на які поширюється дія статті 124 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{190;040}	Забезпечені іпотекою нерухомого майна; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) або роздрібними експозиціями згідно зі статтею 147(2)(d) РВК, якщо такі експозиції забезпечені іпотеками нерухомого майна згідно зі статтею 199(1)(а) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{200;010}	Забезпечені іпотеками житлової нерухомості — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями, які повністю й цілковито забезпечені іпотеками житлового нерухомого майна та на які поширюється дія статті 125 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{200;020}	Забезпечені іпотеками житлової нерухомості — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) або роздрібними експозиціями згідно зі статтею 147(2)(d) РВК, якщо такі експозиції забезпечені іпотеками житлової нерухомості згідно зі статтею 199(1)(а) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{200;030}	Забезпечені іпотеками житлової нерухомості — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями, які повністю й цілковито забезпечені іпотеками житлового нерухомого майна та на які поширюється дія статті 125 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{200;040}	Забезпечені іпотеками житлової нерухомості — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) або роздрібними експозиціями згідно зі статтею 147(2)(d) РВК, якщо такі експозиції забезпечені іпотеками житлової нерухомості згідно зі статтею 199(1)(а) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{210;010}	Роздрібні експозиції, у тому числі — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є роздрібними експозиціями, на які поширюється дія статті 123 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.

{210;020}	Роздрібні експозиції, у тому числі — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є роздрібними експозиціями згідно зі статтею 147(2)(d) РВК, якщо такі експозиції не забезпечені іпотеками нерухомого майні згідно статтею 199(1)(a) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{210;030}	Роздрібні експозиції; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є роздрібними експозиціями, на які поширюється дія статті 123 РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{210;040}	Роздрібні експозиції; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є роздрібними експозиціями згідно зі статтею 147(2)(d) РВК, якщо такі експозиції не забезпечені іпотеками нерухомого майні згідно статтею 199(1)(a) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{220;010}	Роздрібні МСП — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є роздрібними експозиціями малих і середніх підприємств, на які поширюється дія статті 123 РВК. Для цілей цієї комірки термін «малі та середні підприємства» має значення, визначене у статті 501(2)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{220;020}	Роздрібні МСП — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є роздрібними експозиціями згідно зі статтею 147(2)(d) РВК, якщо такі експозиції є експозиціями малих і середніх підприємств і не забезпечені іпотеками нерухомого майні згідно статтею 199(1)(a) РВК. Для цілей цієї комірки термін «малі та середні підприємства» має значення, визначене у статті 501(2)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{220;030}	Роздріб, МСП — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є роздрібними експозиціями малих і середніх підприємств, на які поширюється дія статті 123 РВК. Для цілей цієї комірки термін «малі та середні підприємства» має значення, визначене у статті 501(2)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{220;040}	Роздріб, МСП — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є роздрібними експозиціями згідно зі статтею 147(2)(d) РВК, якщо такі експозиції є експозиціями малих і середніх підприємств і не забезпечені іпотеками нерухомого майні згідно статтею 199(1)(a) РВК. Для цілей цієї комірки термін «малі та середні підприємства» має значення, визначене у статті 501(2)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{230;010}	Корпоративні суб'єкти, у тому числі — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Це сума {240,010} та {250,010}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.

{230;020}	Корпоративні суб'єкти, у тому числі — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Це сума {240,020} та {250,020}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{230;030}	Корпоративні; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Це сума {240,030} та {250,030}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{230;040}	Корпоративні; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Це сума {240,040} та {250,040}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{240;010}	Суб'єкти фінансового сектора — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями фінансових корпоративних суб'єктів, на які поширюється дія статті 122 РВК. Для цілей заповнення LR4 «фінансові корпоративні суб'єкти» означає регульовані та нерегульовані компанії, крім установ, згаданих у {180;10}, основний вид діяльності яких полягає в придбанні часток участі або у здійсненні одного або декількох видів діяльності, перерахованих у додатку I до Директиви 2013/36/ЄС, а також компанії, визначені у статті 4(1)(27) РВК, крім установ, згаданих у {180;10}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{240;020}	Суб'єкти фінансового сектора — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями фінансових корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) РВК, якщо такі експозиції не забезпечені іпотеками нерухомого майні згідно статтею 199(1)(а) РВК. Для цілей заповнення LR4 «фінансові корпоративні суб'єкти» означає регульовані та нерегульовані компанії, крім установ, згаданих у {180;10}, основний вид діяльності яких полягає в придбанні часток участі або у здійсненні одного або декількох видів діяльності, перерахованих у додатку I до Директиви 2013/36/ЄС, а також компанії, визначені у статті 4(1)(27) РВК, крім установ, згаданих у {180;10}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{240;030}	Фінансові — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями фінансових корпоративних суб'єктів, на які поширюється дія статті 122 РВК. Для цілей заповнення LR4 «фінансові корпоративні суб'єкти» означає регульовані та нерегульовані компанії, крім установ, згаданих у {180;10}, основний вид діяльності яких полягає в придбанні часток участі або у здійсненні одного або декількох видів діяльності, перерахованих у додатку I до Директиви 2013/36/ЄС, а також компанії, визначені у статті 4(1)(27) РВК, крім установ, згаданих у {180;10}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{240;040}	Фінансові — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями фінансових корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) РВК, якщо такі експозиції не забезпечені іпотеками нерухомого майні згідно статтею 199(1)(а) РВК. Для цілей заповнення LR4 «фінансові корпоративні суб'єкти» означає регульовані та нерегульовані компанії, крім установ, згаданих у {180;10}, основний вид діяльності яких полягає в придбанні часток участі або у здійсненні одного або декількох видів діяльності, перерахованих у додатку I до Директиви 2013/36/ЄС, а також компанії, визначені у статті 4(1)(27) РВК, крім установ, згаданих у {180;10}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{250;010}	Суб'єкти фінансового сектора, у тому числі — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу

	Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями нефінансових корпоративних суб'єктів, на які поширюється дія статті 122 РВК. Це сума {260,010} та {270,010}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{250;020}	Суб'єкти фінансового сектора, у тому числі — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями нефінансових корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) РВК, якщо такі експозиції не забезпечені іпотеками нерухомого майні згідно статтею 199(1)(а) РВК. Це сума {260,020} та {270,020}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{250;030}	Нефінансові; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями нефінансових корпоративних суб'єктів, на які поширюється дія статті 122 РВК. Це сума {260,030} та {270,030}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{250;040}	Нефінансові; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями нефінансових корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) РВК, якщо такі експозиції не забезпечені іпотеками нерухомого майні згідно статтею 199(1)(а) РВК. Це сума {260,040} та {270,040}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{260;010}	Експозиції МСП — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями корпоративних суб'єктів у формі малих і середніх підприємств, на які поширюється дія статті 122 РВК. Для цілей цієї комірки термін «малі та середні підприємства» має значення, визначене у статті 501(2)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{260;020}	Експозиції МСП — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) РВК, якщо такі експозиції є експозиціями малих і середніх підприємств і не забезпечені іпотеками нерухомого майні згідно статтею 199(1)(а) РВК. Для цілей цієї комірки термін «малі та середні підприємства» має значення, визначене у статті 501(2)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{260;030}	Експозиції МСП — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями корпоративних суб'єктів у формі малих і середніх підприємств, на які поширюється дія статті 122 РВК. Для цілей цієї комірки термін «малі та середні підприємства» має значення, визначене у статті 501(2)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{260;040}	Експозиції МСП — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(с) РВК, якщо такі експозиції є експозиціями

	малих і середніх підприємств і не забезпечені іпотеками нерухомого майна згідно статтею 199(1)(a) РВК. Для цілей цієї комірки термін «малі та середні підприємства» має значення, визначене у статті 501(2)(b) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{270;010}	Експозиції, крім експозицій МСП — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозицій коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями корпоративних суб'єктів, на які поширюється дія статті 122 РВК та які не відображають у {230;040} та {250;040}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{270;020}	Експозиції, крім експозицій МСП — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозицій коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(c) РВК, якщо такі експозиції не забезпечені іпотеками нерухомого майна згідно статтею 199(1)(a) РВК та якщо їх не відображають у {230;040} та {250;040}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{270;030}	Експозиції, крім експозицій МСП — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями корпоративних суб'єктів, на які поширюється дія статті 122 РВК та які не відображають у {230;040} та {250;040}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{270;040}	Експозиції, крім експозицій МСП — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями корпоративних суб'єктів згідно зі статтею 147(2)(c) РВК, якщо такі експозиції не забезпечені іпотеками нерухомого майна згідно статтею 199(1)(a) РВК та якщо їх не відображають у {230;040} та {250;040}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{280;010}	Дефолтні експозиції — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозицій коефіцієнта левериджу активів, які є дефолтними експозиціями, через що на них поширюється дія статті 127 РВК.
{280;020}	Дефолтні експозиції — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозицій коефіцієнта левериджу активів, віднесених до класів експозицій, перерахованих у статті 147(2) РВК, якщо настав дефолт згідно зі статтею 178 РВК.
{280;030}	Дефолтні експозиції — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є дефолтними експозиціями, через що на них поширюється дія статті 127 РВК.
{280;040}	Дефолтні експозиції — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, віднесені до класів експозицій, перерахованих у статті 147(2) РВК, якщо настав дефолт згідно зі статтею 178 РВК.
{290;010}	Інші експозиції, у тому числі — вартість експозицій коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозицій коефіцієнта левериджу активів, віднесених до класів експозицій, перерахованих у статті 112(k), (m), (n), (o), (p) та (q) РВК. Установи відображають активи, які вираховують із власних коштів (напр., нематеріальні активи), але які не можуть бути категоризовані тут, навіть якщо така категоризація не вимагається для визначення вимог до власних коштів на основі ризиків у стовпцях {*; 030} та {*; 040}.

	Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{290;020}	Інші експозиції, у тому числі — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Сума експозиції коефіцієнта левериджу активів, віднесених до класів експозицій, перерахованих у статті 147(2)(е), (f) та (g) РВК. Установи відображають активи, які вираховують із власних коштів (напр., нематеріальні активи), але які не можуть бути категоризовані тут, навіть якщо така категоризація не вимагається для визначення вимог до власних коштів на основі ризиків у стовпцях {*; 030} та {*; 040}. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{290;030}	Інші експозиції; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Зважена на ризик вартість експозиції активів, віднесених до класів експозицій, перерахованих у статті 112(k), (m), (n), (o), (p) та (q) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{290;040}	Інші експозиції; у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Зважена на ризик вартість експозиції активів, віднесених до класів експозицій, перерахованих у статті 147(2)(е), (f) та (g) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{300;010}	Експозиції сек'юритизації — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями сек'юритизації, на які поширюється дія статті 112(m) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{300;020}	Експозиції сек'юритизації — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Вартість експозиції коефіцієнта левериджу активів, які є експозиціями сек'юритизації, на які поширюється дія статті 147(2)(f) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{300;030}	Експозиції сек'юритизації — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями сек'юритизації, на які поширюється дія статті 112(m) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{300;040}	Експозиції сек'юритизації — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Активи на суму зважених на ризик експозицій, які є експозиціями сек'юритизації, на які поширюється дія статті 147(2)(f) РВК. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{310;010}	Торговельне фінансування (меморіальна позиція), у тому числі — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу балансових позицій, пов'язаних із наданням позик експортеру або імпортеру товарів або послуг у формі імпортних та експортних кредитів і подібних операцій. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{310;020}	Торговельне фінансування (меморіальна позиція), у тому числі — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Сума експозиції коефіцієнта левериджу балансових позицій, пов'язаних із наданням позик експортеру або імпортеру товарів або послуг у формі імпортних та експортних кредитів і подібних операцій. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.

{310;030}	Торговельне фінансування (меморіальна позиція); у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Зважена на ризик вартість експозиції балансових позицій, пов'язаних із наданням позик експортеру або імпортеру товарів або послуг у формі імпортних та експортних кредитів і подібних операцій. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{310;040}	Торговельне фінансування (меморіальна позиція); у тому числі — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Зважена на ризик сума експозиції балансових позицій, пов'язаних із наданням позик експортеру або імпортеру товарів або послуг у формі імпортних та експортних кредитів і подібних операцій. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{320;010}	За офіційною схемою страхування експортних кредитів — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі стандартизованого підходу Вартість експозиції коефіцієнта левериджу балансових позицій, пов'язаних із торговельним фінансуванням за офіційною схемою страхування експортних кредитів. Для цілей заповнення LR4 офіційну схему страхування експортних кредитів відносять до офіційної підтримки, надаваної урядом або іншим суб'єктом, таким як експортно-кредитне агентство, у формі, між іншим, прямих кредитів / прямого фінансування, рефінансування, підтримки у формі процентних ставок (коли на весь строк кредиту гарантована фіксована процентна ставка), фінансування допомоги (кредитів і грантів), страхування експортних кредитів і гарантій. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{320;020}	За офіційною схемою страхування експортних кредитів — вартість експозиції коефіцієнта левериджу — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Сума експозиції коефіцієнта левериджу балансових позицій, пов'язаних із торговельним фінансуванням за офіційною схемою страхування експортних кредитів. Для цілей заповнення LR4 офіційну схему страхування експортних кредитів відносять до офіційної підтримки, надаваної урядом або іншим суб'єктом, таким як експортно-кредитне агентство, у формі, між іншим, прямих кредитів / прямого фінансування, рефінансування, підтримки у формі процентних ставок (коли на весь строк кредиту гарантована фіксована процентна ставка), фінансування допомоги (кредитів і грантів), страхування експортних кредитів і гарантій. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{320;030}	За офіційною схемою страхування експортних кредитів — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі стандартизованого підходу Зважена на ризик вартість експозиції балансових позицій, пов'язаних із торговельним фінансуванням за офіційною схемою страхування експортних кредитів. Для цілей заповнення LR4 офіційну схему страхування експортних кредитів відносять до офіційної підтримки, надаваної урядом або іншим суб'єктом, таким як експортно-кредитне агентство, у формі, між іншим, прямих кредитів / прямого фінансування, рефінансування, підтримки у формі процентних ставок (коли на весь строк кредиту гарантована фіксована процентна ставка), фінансування допомоги (кредитів і грантів), страхування експортних кредитів і гарантій. Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.
{320;040}	За офіційною схемою страхування експортних кредитів — підхід на основі зважених ризиків — експозиції на основі внутрішніх рейтингів Зважена на ризик сума експозиції балансових позицій, пов'язаних із торговельним фінансуванням за офіційною схемою страхування експортних кредитів. Для цілей заповнення LR4 офіційну схему страхування експортних кредитів відносять до офіційної підтримки, надаваної урядом або іншим суб'єктом, таким як експортно-кредитне агентство, у формі, між іншим, прямих кредитів / прямого фінансування, рефінансування, підтримки у формі процентних ставок (коли на весь строк кредиту гарантована фіксована процентна ставка), фінансування допомоги (кредитів і грантів), страхування експортних кредитів і гарантій.

Установи відображають за вирахуванням дефолтних експозицій.

9. С 44.00 — Загальна інформація (LR5)

31. Тут відображають додаткову інформацію для цілей категоризації діяльності установи та режимів регулювання, які установа вибрала.

Рядок і стовпець	Інструкції
{010;010}	Організаційна структура установи Установа класифікує структуру своєї компанії відповідно до зазначених нижче категорій: — Акціонерна компанія; — Компанія на взаємних засадах/кооператив; — Інша неакціонерна компанія.
{020;010}	Режим для деривативів Установа класифікує регуляторний режим для деривативів відповідно до наведених нижче категорій: — Метод оригінальної експозиції; — Метод переоцінки за ринковою вартістю.
{040;010}	Тип установи Установа класифікує свій тип установи відповідно до зазначених нижче категорій: — Універсальний банкінг (роздрібний/комерційний та інвестиційний банкінг); — Роздрібний/комерційний банкінг; — Інвестиційний банкінг; — Спеціалізований позикодавець — Інша бізнес-модель.

▼В

ДОДАТОК XII

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ

ФОРМИ СТОСОВНО ЛІКВІДНОСТІ		
Номер форми	Код форми	Назва форми/групи форм
ФОРМИ СТОСОВНО ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ		
		Частина I — ЛІКВІДНІ АКТИВИ
51	С 51.00	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ— ЛІКВІДНІ АКТИВИ
		ЧАСТИНА II — ВІДТОКИ
52	С 52.00	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ВІДТОКИ
		ЧАСТИНА III — ПРИТОКИ
53	С 53.00	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ— ПРИТОКИ
		ЧАСТИНА IV — СВОПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
54	С 54.00	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — СВОПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
ФОРМИ СТОСОВНО СТАБІЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ		
		ЧАСТИНА V — СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ
60	С 60.00	СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ — ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ВИМАГАЮТЬ СТАБІЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ

61	С 61.00	СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ — ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ

С 51.00 — ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ЛІКВІДНІ АКТИВИ

				Ринкова вартість	Вартість згідно зі статтею 418 РВК	Сума	Невибрана сума лінії
Рядок	Ід. номер	Найменування	Покликання на правову норму	010	020	030	040
010– 390	1	АКТИВИ, ЯКІ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТЕЙ 416 ТА 417 РВК	Статті 416 та 417 РВК				
010	1.1	грошові кошти	Стаття 416(1)(а) РВК				
020	1.2	експозиції центрального банку	Стаття 416(1)(а) РВК				
030	1.2.1	у тому числі: експозиції, які можуть бути вибрані в період стресу	Стаття 416(1)(а) РВК				
040– 110	1.3	Інші переказні активи, які є предметом вимог до певних суб'єктів або вимог, гарантованих ними	Стаття 416(1)(с) РВК				
040– 050	1.3.1	переказні активи, що є предметом вимог до центрального уряду держави-члена, регіону з фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків або третьої країни або вимог, гарантованих ними, у національній валюті центрального або регіонального уряду, якщо установа зазнає ризику ліквідності в такій державі- члені або третій країні, який вона покриває за рахунок утримання таких ліквідних активів	Стаття 416(1)(с)(і) РВК				
040	1.3.1.1	є предметом вимог	Стаття 416(1)(с)(і) РВК				
050	1.3.1.2	ким гарантовані	Стаття 416(1)(с)(і) РВК				
060– 070	1.3.2	переказні активи, які є предметом вимог до центральных банків та суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду або вимог,	Стаття 416(1)(с)(іі) РВК				

		гарантованих ними, в національній валюті центрального банку та суб'єкта публічного сектора					
060	1.3.2.1	є предметом вимог	Стаття 416(1)(c)(ii) РВК				
070	1.3.2.2	ким гарантовані	Стаття 416(1)(c)(ii) РВК				
080–090	1.3.3	переказні активи, які є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Комісії та багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними;	Стаття 416(1)(c)(iii) РВК				
080	1.3.3.1	є предметом вимог	Стаття 416(1)(c)(iii) РВК				
090	1.3.3.2	ким гарантовані	Стаття 416(1)(c)(iii) РВК				
100–110	1.3.4	переказні активи, які є предметом вимог до Європейського фонду фінансової стабільності та Європейського стабілізаційного механізму або вимог, гарантованих ними	Стаття 416(1)(c)(iv) РВК				
100	1.3.4.1	є предметом вимог	Стаття 416(1)(c)(iv) РВК				
110	1.3.4.2	ким гарантовані	Стаття 416(1)(c)(iv) РВК				
120–140	1.4	сукупні акції або частки в компаніях колективного інвестування з базисними активами, зазначеними у статті 416	Стаття 416(6) та 418(2) РВК				
120	1.4.1	базисні активи у пункті (a) статті 416(1)	Стаття 418(2)(a) РВК				
130	1.4.2	базисні активи у пункті (b) та (c) статті 416(1)	Стаття 418(2)(b) РВК				
140	1.4.3	базисні активи у пункті (d) статті 416(1)	Стаття 418(2)(c) РВК				
150	1.5	кредитні інструменти «стендбай», надані центральними банками в рамках монетарної політики, за умови, що такі інструменти не забезпечені ліквідними активами, без урахування	Стаття 416(1)(e) РВК				

		екстреної підтримки ліквідності					
160–170	1,6	депозити в центральній кредитній установі та інше ліквідне фінансування з боку кредитної установи або кредитних установ, які є учасниками мережі, згаданої у статті 113(7), якщо таке фінансування є доступним згідно із законом або на підставі договорів чи прийнятим для цілей відмови, згаданої у статті 10 РВК, за умови, що таке фінансування не забезпечене ліквідними активами	Стаття 416(1)(f) РВК				
160	1.6.1	депозити	Стаття 416(1)(f) РВК				
170	1.6.2	доступне за договором ліквідне фінансування	Стаття 416(1)(f) РВК				
Рядок	Ід. номер	Найменування	Покликання на правову норму	Активи з надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю		Активи з високою ліквідністю та кредитною якістю	
				Ринкова вартість	Вартість згідно зі статтею 418 РВК	Ринкова вартість	Вартість згідно зі статтею 418 РВК
180	1,7	активи, випущені кредитною установою, яка була створена центральним або регіональним урядом держави-члена, у випадку виконання принаймні однієї з умов, визначених у статті 416(2)(a)(iii)	Стаття 416(2)(a)(iii) РВК				
190–210	1,8	облігації нефінансових корпорацій	Стаття 416(1)(b) або (d) РВК				
190	1.8.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 122 РВК				
200	1.8.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 122 РВК				
210	1.8.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 122 РВК				
220–240	1,9	облігації, які випущені кредитною установою та які є прийнятними для застосування правил, визначених у статті 129(4) або (5)	Стаття 416(2)(a)(i) РВК				

220	1.9.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 129(4) або 129(5) РВК				
230	1.9.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 129(4) або 129(5) РВК				
240	1.9.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 129(4) або 129(5) РВК				
250–270	1.10	інструменти, які забезпечені іпотекою нежитлової нерухомості та випущені кредитною установою, якщо вони мають підтверджену найвищу кредитну якість, установлену Європейським банківським органом (ЕВА) згідно з критеріями, встановленими у статті 509(3),(4) та (5) РВК	Стаття 416(2)(a)(i) РВК				
250	1.10.1	рівень кредитної якості 1	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК				
260	1.10.2	рівень кредитної якості 2	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК				
270	1.10.3	рівень кредитної якості 3	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК				
280–300	1.11	інструменти, які забезпечені іпотекою житлової нерухомості та випущені кредитною установою, якщо вони мають підтверджену найвищу кредитну якість, установлену Європейським банківським органом (ЕВА) згідно з критеріями, встановленими у статті 509(3), (4) та (5) РВК	Стаття 416(2)(a)(i) РВК				
280	1.11.1	рівень кредитної якості 1	Глава 5, розділ 2 частини V та стаття 125 РВК				
290	1.11.2	рівень кредитної якості 2	Глава 5, розділ 2 частини V та стаття 125 РВК				

300	1.11.3	рівень кредитної якості 3	Глава 5, розділ 2 та стаття 125 РВК				
310– 330	1.12	облігації, які випущені кредитними установами та визначені у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС, крім тих, що згадані у 1.9	Стаття 416(2)(a)(ii) РВК				
310	1.12.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 129(4) або 129(5) РВК				
320	1.12.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 129(4) або 129(5) РВК				
330	1.12.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 129(4) або 129(5) РВК				
340– 360	1.13	інші переказні активи, які мають надзвичайно високу ліквідність та кредитну якість	Стаття 416(1)(b) РВК				
340	1.13.1	рівень кредитної якості 1	Глава 2, розділ 2, частина III РВК				
350	1.13.2	рівень кредитної якості 2	Глава 2, розділ 2, частина III РВК				
360	1.13.3	рівень кредитної якості 3	Глава 2, розділ 2, частина III РВК				
370– 390	1.14	інші переказні активи, які мають високу ліквідність та кредитну якість	Стаття 416(1)(d) РВК				
370	1.14.1	рівень кредитної якості 1	Глава 2, розділ 2, частина III РВК				
380	1.14.2	рівень кредитної якості 2	Глава 2, розділ 2, частина III РВК				
390	1.14.3	рівень кредитної якості 3	Глава 2, розділ 2, частина III РВК				
400– 410	2	АКТИВИ, ЯКІ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416(1)(b) ТА (d), АЛЕ НЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 417(b) ТА (c) РВК		Ринкова вартість	Вартість згідно зі статтею 418 РВК	Сума	Невибрана сума лінії
400	2.1	активи, не контрольовані відповідальними за управління ліквідністю	Стаття 417(c) РВК				

410	2,2	активи, які не є постійно доступними за законом та на практиці в будь-який момент протягом наступних 30 днів, підлягають ліквідації шляхом прямого продажу на підставі простого договору репо на затверджених ринках репо	Стаття 417(b) РВК				
420–610	3	ПОЗИЦІЙ, НА ЯКІ РОЗПОВСЮДЖУЮТЬСЯ ВИМОГИ ЩОДО ДОДАТКОВОГО ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІ АКТИВИ					
420	3,1	Грошові кошти	Додаток III, стаття 1 РВК				
430	3,2	Експозиції центральних банків, якщо такі експозиції можуть бути вибрані в період стресу	Додаток III, стаття 2 РВК				
440–480	3,3	переказні цінні папери з вагою ризику 0%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів	Додаток III, стаття 3 РВК				
440	3.3.1	є предметом вимог до суверенних суб'єктів	Додаток III, стаття 3 РВК				
450	3.3.2	вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами	Додаток III, стаття 3 РВК				
460	3.3.3	є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними	Додаток III, стаття 3 РВК				
470	3.3.4	є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними	Додаток III, стаття 3 РВК				
480	3.3.5	є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу, Європейського фонду фінансової стабільності, Європейського стабілізаційного механізму або багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними;	Додаток III, стаття 3 РВК				
490	3,4	Переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пункті 3.3, які є предметом вимог до суверенних суб'єктів або	Додаток III, стаття 4 РВК				

		центральної банків або вимог, гарантованих ними, випущені в національній валюті суверенним суб'єктом або центральним банком у валюті та країні, в якій приймається ризик ліквідності, або випущені в іноземній валюті, за умови, що утримання такого боргу відповідає потребам у ліквідності для цілей операцій банку в такій третій країні					
500–550	3,5	переказні цінні папери з вагою ризику 20%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів	Додаток III, стаття 5 РВК				
500	3.5.1	є предметом вимог до суверенних суб'єктів	Додаток III, стаття 5 РВК				
510	3.5.2	вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами	Додаток III, стаття 5 РВК				
520	3.5.3	є предметом вимог до центральної банків або вимог, гарантованих ними	Додаток III, стаття 5 РВК				
530	3.5.4	є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними	Додаток III, стаття 5 РВК				
540	3.5.5	є предметом вимог до багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними	Додаток III, стаття 5 РВК				
550	3,6	переказні цінні папери, крім тих, що зазначені в пунктах 3.3–3.5 стосовно щодо рівнів покриття ліквідності активів, які відповідають усім умовам, визначеним у статті 5 додатка III до РВК	Додаток III, стаття 6 РВК				
560	3,7	переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пунктах 3.3–3.6, яким присвоєна вага ризику 50% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості і які не є предметом вимоги до суб'єкта спеціального призначення	Додаток III, стаття 7 РВК				

		для цілей сек'юритизації, установи або будь-якого з їхніх афілійованих суб'єктів				
570	3,8	переказні цінні папери, крім тих, що зазначені в пунктах 3.3–3.7, які забезпечені активами, яким присвоєна вага ризику 35% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості і які повністю й цілковито забезпечені іпотеками житлового нерухомого майна згідно зі статтею 125	Додаток III, стаття 8 РВК			
580	3,9	кредитні інструменти «стендбай», надані центральними банками в рамках монетарної політики, за умови, що такі інструменти не забезпечені ліквідними активами, без урахування екстреної підтримки ліквідності	Додаток III, стаття 9 РВК			
590	3,10	Депозити в центральній кредитній установі, мінімальний розмір яких визначено правовими зобов'язаннями або законом, та інше ліквідне фінансування з боку кредитної установи або кредитних установ, які є учасниками мережі, згаданої у статті 113(7), якщо таке фінансування є доступним згідно із законом або на підставі договорів чи прийнятим для цілей відмови, згаданої у статті 10, за умови, що таке фінансування не забезпечене ліквідними активами у випадку, якщо кредитна установа належить до мережі згідно з положеннями права або договору.	Додаток III, стаття 10 РВК			
600	3,11	біржові акції основного капіталу, які підлягають централізованому клірингу, включені в розрахунок основного фондового індексу, номіновані в національній	Додаток III, стаття 11 РВК			

		валюти держави-члена і не випущені установою чи будь-яким з її афілійованих суб'єктів					
610	3,12	золото, яке котирується на визнаній біржі та утримується на розподіленій основі	Додаток III, стаття 12 РВК				
Рядок	Ід. номер	Найменування	Покликання на правову норму	Ринкова вартість	Вартість згідно зі статтею 418 РВК	Сума	Невибрана сума лінії
620–850	4	АКТИВИ, ЯКІ НЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416(1)–(3) РВК, АЛЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 417(b) ТА (c) РВК					
620–640	4,1	облігації фінансових корпорацій	Стаття 416(2) РВК				
620	4.1.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 120(1) РВК				
630	4.1.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 120(1) РВК				
640	4.1.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 120(1) РВК				
650–670	4,2	власні емісії	Стаття 416.3(b) РВК				
650	4.2.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 120(1) РВК				
660	4.2.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 120(1) РВК				
670	4.2.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 120(1) РВК				
680–700	4,3	незабезпечені емісії кредитних установ	Стаття 416 РВК				
680	4.3.1.	рівень кредитної якості 1	Стаття 120(1) РВК				
690	4.3.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 120(1) РВК				
700	4.3.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 120(1) РВК				
710–730	4,4	не забезпечені залишковими іпотеками інструменти, які не відображено в 1.10	Стаття 416(4)(b) РВК				
710	4.4.1	рівень кредитної якості 1	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК				
720	4.4.2	рівень кредитної якості 2	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК				

730	4.4.3	рівень кредитної якості 3	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК				
740–760	4,5	забезпечені залишковими іпотеками інструменти, які не відображено в 1.11	Стаття 509(3)(a) РВК				
740	4.5.1	рівень кредитної якості 1	Глава 5, розділ 2 частини III та стаття 125 РВК				
750	4.5.2	рівень кредитної якості 2	Глава 5, розділ 2 частини III та стаття 125 РВК				
760	4.5.3	рівень кредитної якості 3	Глава 5, розділ 2 частини III та стаття 125 РВК				
770	4,6	акції власного капіталу, зареєстровані на визнаній біржі, та основні індексні інструменти власного капіталу, які випущені не самостійно або випущені фінансовими установами	Стаття 509(3)(c) та 416(4)(a) РВК				
780	4,7	золото	Стаття 509(3)(c) та 416(4)(a) РВК				
790	4,8	гарантовані облігації, які не відображені вище	Стаття 509(3)(c) РВК				
800	4,9	облігації з покриттям, які не відображені вище	Стаття 509(3)(c) РВК				
810	4.10	корпоративні облігації, які не відображені вище	Стаття 509(3)(c) РВК				
820	4.11	кошти на основі активів, відображених у 4.5–4.10	Стаття 509(3)(c) РВК				
830–850	4.12	інші категорії цінних паперів або позик, прийнятих для центрального банку	Стаття 509(3)(b) РВК				
830	4.12.1	облігації місцевого уряду	Стаття 509(3)(b) РВК				
840	4.12.2	комерційні цінні папери	Стаття 509(3)(b) РВК				
850	4.12.3	кредитні вимоги	Стаття 416(4)(c) РВК				

860– 870		5 РЕЖИМ ДЛЯ ЮРИСДИКЦІЙ З НЕДОСТАТНІМИ ВИСОКОЯКІСНИМИ ЛІКВІДНИМИ АКТИВАМИ	Стаття 419(2)(a) РВК				
860		5.1 Використання відступу А (іноземна валюта)	Стаття 419(2)(a) РВК				
870		5.2 Використання відступу В (кредитна лінія, відкрита відповідним центральним банком)	Стаття 419(2)(b) РВК				
880– 900		6 ЗВІТУВАННЯ ПРО АКТИВИ, ЯКІ ВІДПОВІДАЮТЬ ШАРІАТУ, ЯК ПРО АЛЬТЕРНАТИВНІ АКТИВИ ЗГІДНО З 509(2) (і). Фінансові продукти, які відповідають шаріату, як альтернатива активам, які би кваліфікували як ліквідні активи для цілей статті 416, для використання в банках, які дотримуються шаріату	Стаття 509(2)(i) РВК				
880	6.1	рівень кредитної якості 1					
890	6.2	рівень кредитної якості 2					
900	6.3	рівень кредитної якості 3					

С 52.00 — ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ВІДТОКИ

[illegible]

		позицій 1.1.1.1 або 1.1.1.2													
050	1.1.3	незастраховані роздрібні депозити	Стаття 421(2) РВК												
060–080	1.1.4	депозити, до яких застосовні інші значення відтоків, ніж ті, що визначені у статті 421(1) або 421(2)	Стаття 421(3) РВК												
060	1.1.4.1	Категорія 1													
070	1.1.4.2	Категорія 2													
080	1.1.4.3	Категорія 3													
090	1.1.5	депозити в третіх країнах, у яких застосовується більший відтік	Стаття 421(4) РВК												
100	1.1.6	депозити, звільнені від обов'язку розраховувати відтоки в разі виконання умов, встановлених у статті 421(5)(a) та (b)	Стаття 421(5) РВК												
110–1130	1,2	відтоки інших зобов'язань													
110	1.2.1	зобов'язання, які виникають унаслідок власних операційних витрат установи	Стаття 422(1) РВК												
Рядок	Ід. номер	Найменування	Покликання на правову норму	Ринкова вартість	Якщо контрагент не є центральним банком					Якщо контрагент є центральним банком					Якщо контрагентом є центральний уряд, суб'єкт публічного сектора держави-члена, в якій кредитна установа була авторизована

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

С 53.00 — ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ПРИТОКИ

				Сума	Притік				
Рядок	Ід. номер	Найменування	Покликання на правову норму	010	020	030	040	050	060
010–1030		ПРИТОКИ	Стаття 425 РВК						
010–980		1 ПРИТОКИ (МАКСИМУМ)	Стаття 425(1) РВК						
010–060	1.1.	Грошові кошти від клієнтів, які не є фінансовими клієнтами	Стаття 425 РВК						
010	1.1.1.	Грошові кошти, які підлягають виплаті роздрібними клієнтами	Стаття 425 РВК						
020	1.1.2	грошові кошти, які підлягають виплаті з платежів нефінансових корпоративних клієнтів	Стаття 425 РВК						
030	1.1.2.1	У тому числі: такі, до яких установа, що володіє цими грошовими коштами, застосовує правила згідно зі статтею 422(2)(е)	Стаття 425(2)(е)						
040	1.1.3	грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками	Стаття 425(2)(а) РВК						
050	1.1.1.3.1	У тому числі: такі, до яких установа, що володіє цими грошовими коштами, застосовує правила	Стаття 425(2)(е) РВК						

		згідно зі статтею 422(3) та (4)							
060	1.1.4	грошові кошти, які підлягають виплаті іншими суб'єктами	Стаття 425(2)(a) РВК						
070–080	1.2	Грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами	Стаття 425(2) РВК						
070	1.2.1	такі, до яких установа, що володіє цими грошовими коштами, застосовує правила згідно зі статтею 422(3) та (4)	Стаття 425(2)(e) РВК						
080	1.2.2	до яких компетентний орган надав дозвіл застосовувати нижчий процент відтоку згідно зі статтею 422(8)	Стаття 422(8) РВК						
090	1.3	грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок торговельних фінансових операцій згідно з пунктом (b) статті 425(2)	Стаття 425(2)(b) РВК						
100	1.4	активи з невизначеною датою припинення договору та з правом дострокового викупу протягом 30 днів	Стаття 425(2)(c) РВК						
110	1.5	грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок позицій в основних індексних інструментах власного капіталу, за умови відсутності подвійного обліку ліквідних активів	Стаття 425(2)(f) РВК						
Рядок	Ід. номер	Найменування	Покликання на правову норму	активи з надзвичайно високою ліквідністю і кредитною якістю		висока ліквідність і кредитна якість		інша ліквідність і кредитна якість	
				Сума, що підлягає виплаті	Ринкова вартість активу, яким забезпечено операцію	Сума, що підлягає виплаті	Ринкова вартість активу, яким забезпечено операцію	Сума, що підлягає виплаті	Ринкова вартість активу, яким забезпечено операцію
120–930	1.6	Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах	Стаття 425.2.(d) РВК						

		ринку капіталу, які визначено у статті 192:							
120–190	1.6.1.	Інші переказні активи, які є предметом вимог до певних суб'єктів або вимог, гарантованих ними	Стаття 416(1)(с) РВК						
120–130	1.6.1.1	переказні активи, що є предметом вимог до центрального уряду держави-члена, регіону з фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків або третьої країни або вимог, гарантованих ними, у національній валюті центрального або регіонального уряду, якщо установа зазнає ризику ліквідності в такій державі-члені або третій країні, який вона покриває за рахунок утримання таких ліквідних активів	Стаття 416(1)(с)(і) РВК						
120	1.6.1.1.1	є предметом вимог	Стаття 416(1)(с)(і) РВК						
130	1.6.1.1.2	ким гарантовані	Стаття 416(1)(с)(і) РВК						
140–150	1.6.1.2	переказні активи, які є предметом вимог до центральних банків та суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду або вимог, гарантованих ними, в національній валюті центрального банку та суб'єкта публічного сектора	Стаття 416(1)(с)(іі) РВК						
140	1.6.1.2.1	є предметом вимог	Стаття 416(1)(с)(іі) РВК						
150	1.6.1.2.2	ким гарантовані	Стаття 416(1)(с)(іі) РВК						
160–170	1.6.1.3	переказні активи, які є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Комісії та	Стаття 416(1)(с)(ііі) РВК						

		багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними;							
160	1.6.1.3.1	є предметом вимог	Стаття 416(1)(c)(iii) РВК						
170	1.6.1.3.2	ким гарантовані	Стаття 416(1)(c)(iii) РВК						
180–190	1.6.1.4	переказні активи, які є предметом вимог до Європейського фонду фінансової стабільності та Європейського стабілізаційного механізму або вимог, гарантованих ними	Стаття 416(1)(c)(iv) РВК						
180	1.6.1.4.1	є предметом вимог	Стаття 416(1)(c)(iv) РВК						
190	1.6.1.4.2	ким гарантовані	Стаття 416(1)(c)(iv) РВК						
200–220	1.6.2	сукупні акції або частки в компаніях колективного інвестування з базисними активами, зазначеними у статті 416	Стаття 416(6) та 418(2) РВК						
200	1.6.2.1	базисні активи у пункті (а) статті 416(1)	Стаття 418(2)(а) РВК						
210	1.6.2.2	базисні активи у пункті (b) та (c) статті 416(1)	Стаття 418(2)(b) РВК						
220	1.6.2.3	базисні активи у пункті (d) статті 416(1)	Стаття 418(2)(c) РВК						
230	1.6.3	активи, випущені кредитною установою, яка була створена центральним або регіональним урядом держави-члена, у випадку виконання принаймні однієї з умов, визначених у статті 416(2)(a)(iii)	Стаття 416(2)(a)(iii) РВК						
240–260	1.6.4	нефінансові корпоративні облігації	Стаття 416(1)(b) або (d) РВК						
240	1.6.4.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 122 РВК						
250	1.6.4.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 122 РВК						

260	1.6.4.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 122 РВК						
270–290	1.6.5	облігації, які випущені кредитною установою та які є прийнятними для застосування правил, визначених у статті 129(4) або (5)	Стаття 416(2)(a)(i) РВК						
270	1.6.5.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 129(4) або 129(5) РВК						
280	1.6.5.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 129(4) або 129(5) РВК						
290	1.6.5.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 129(4) або 129(5) РВК						
300–320	1.6.6	інструменти, які забезпечені іпотекою нежитлової нерухомості та випущені кредитною установою, якщо вони мають підтверджену найвищу кредитну якість, установлену Європейським банківським органом (ЕВА) згідно з критеріями, встановленими у статті 509(3),(4) та (5) РВК	Стаття 416(2)(a)(i) РВК						
300	1.6.6.1	рівень кредитної якості 1	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК						
310	1.6.6.2	рівень кредитної якості 2	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК						
320	1.6.6.3	рівень кредитної якості 3	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК						
330–350	1.6.7	інструменти, які забезпечені іпотекою житлової нерухомості та випущені кредитною установою, якщо вони мають підтверджену найвищу кредитну якість, установлену Європейським банківським органом (ЕВА) згідно з критеріями,	Стаття 416(2)(a)(i) РВК						

		встановленими у статті 509(3), (4) та (5) РВК							
330	1.6.7.1	рівень кредитної якості 1	Глава 5, розділ 2 частини V та стаття 125 РВК						
340	1.6.7.2	рівень кредитної якості 2	Глава 5, розділ 2 частини V та стаття 125 РВК						
350	1.6.7.3	рівень кредитної якості 3	Глава 5, розділ 2 та стаття 125 РВК						
360–380	1.6.8	облігації, які випущені кредитними установами та визначені у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС, крім тих, що згадані у 1.9	Стаття 416(2)(a)(ii) РВК						
360	1.6.8.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 129(4) або 129(5) РВК						
370	1.6.8.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 129(4) або 129(5) РВК						
380	1.6.8.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 129(4) або 129(5) РВК						
390–410	1.6.9	інші переказні активи, які мають надзвичайно високу ліквідність та кредитну якість	Стаття 416(1)(b) РВК						
390	1.6.9.1	рівень кредитної якості 1	Глава 2, розділ 2, частина III РВК						
400	1.6.9.2	рівень кредитної якості 2	Глава 2, розділ 2, частина III РВК						
410	1.6.9.3	рівень кредитної якості 3	Глава 2, розділ 2, частина III РВК						
420–440	1.6.10	інші переказні активи, які мають високу ліквідність та кредитну якість	Стаття 416(1)(d) РВК						
420	1.6.10.1	рівень кредитної якості 1	Глава 2, розділ 2, частина III РВК						
430	1.6.10.2	рівень кредитної якості 2	Глава 2, розділ 2,						

			частина III РВК						
440	1.6.10.3	рівень кредитної якості 3	Глава 2, розділ 2, частина III РВК						
450– 460	1.6.11	Активи, які відповідають вимогам статті 416(1)(b) та (d), але не відповідають вимогам статті 417(b) та (c) РВК							
450	1.6.11.1	активи, не контрольовані відповідальними за управління ліквідністю	Стаття 417(c) РВК						
460	1.6.11.2	активи, які не є постійно доступними за законом та на практиці в будь-який момент протягом наступних 30 днів, підлягають ліквідації шляхом прямого продажу на підставі простого договору репо на затверджених ринках репо	Стаття 417(b) РВК						
470– 660	1.6.12	Позиції, на які розповсюджуються вимоги щодо додаткового звітування про ліквідні активи							
470	1.6.12.1	Грошові кошти	Додаток III, стаття 1 РВК						
480	1.6.12.2	Експозиції центральних банків, якщо суми таких експозицій можуть бути вибрані в період стресу	Додаток III, стаття 2 РВК						
490– 530	1.6.12.3	переказні цінні папери з вагою ризику 0%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів	Додаток III, стаття 3 РВК						
490	1.6.12.3.1	є предметом вимог до суверенних суб'єктів	Додаток III, стаття 3 РВК						
500	1.6.12.3.2	вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами	Додаток III, стаття 3 РВК						
510	1.6.12.3.3	є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними	Додаток III, стаття 3 РВК						
520	1.6.12.3.4	є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора	Додаток III, стаття 3 РВК						

		нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними						
530	1.6.12.3.5	є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу, Європейського фонду фінансової стабільності, Європейського стабілізаційного механізму або багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними;	Додаток III, стаття 3 РВК					
540	1.6.12.4	Переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пункті 3.3, які є предметом вимог до суверенних суб'єктів або центральних банків або вимог, гарантованих ними, випущені в національній валюті суверенним суб'єктом або центральним банком у валюті та країні, в якій приймається ризик ліквідності, або випущені в іноземній валюті, за умови, що утримання такого боргу відповідає потребам у ліквідності для цілей операцій банку в такій третій країні	Додаток III, стаття 4 РВК					
550–590	1.6.12.5	переказні цінні папери з вагою ризику 20%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів	Додаток III, стаття 5 РВК					
550	1.6.12.5.1	є предметом вимог до суверенних суб'єктів	Додаток III, стаття 5 РВК					
560	1.6.12.5.2	вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами	Додаток III, стаття 5 РВК					
570	1.6.12.5.3	є предметом вимог до центральних банків	Додаток III, стаття 5 РВК					

		або вимог, гарантованих ними							
580	1.6.12.5.4	є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними	Додаток III, стаття 5 РВК						
590	1.6.12.5.5	є предметом вимог до багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними	Додаток III, стаття 5 РВК						
600	1.6.12.6	переказні цінні папери, крім тих, що зазначені в пунктах 3.3–3.5 форми стосовно рівнів покриття ліквідності активів, які відповідають усім умовам, визначеним у статті 5 додатка III до РВК	Додаток III, стаття 6 РВК						
610	1.6.12.7	переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пунктах 3.3–3.6, яким присвоєна вага ризику 50% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості і які не є предметом вимоги до суб'єкта спеціального призначення для цілей сек'юритизації, установи або будь-якого з їхніх афілійованих суб'єктів	Додаток III, стаття 7 РВК						
620	1.6.12.8	переказні цінні папери, крім тих, що зазначені в пунктах 3.3–3.7, які забезпечені активами, яким присвоєна вага ризику 35% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг	Додаток III, стаття 8 РВК						

		еквівалентної кредитної якості і які повністю й цілковито забезпечені іпотеками житлового нерухомого майна згідно зі статтею 125							
630	1.6.12.9	кредитні інструменти «стендбай», надані центральними банками в рамках монетарної політики, за умови, що такі інструменти не забезпечені ліквідними активами, без урахування екстреної підтримки ліквідності	Додаток III, стаття 9 РВК						
640	1.6.12.10	Депозити в центральній кредитній установі, мінімальний розмір яких визначено правовими зобов'язаннями або законом, та інше ліквідне фінансування з боку кредитної установи або кредитних установ, які є учасниками мережі, згаданої у статті 113(7), якщо таке фінансування є доступним згідно із законом або на підставі договорів чи прийнятним для цілей відмови, згаданої у статті 10, за умови, що таке фінансування не забезпечене ліквідними активами у випадку, якщо кредитна установа належить до мережі згідно з положеннями права або договору.	Додаток III, стаття 10 РВК						
650	1.6.12.11	біржові акції основного капіталу, які підлягають централізованому клірингу, включені в розрахунок основного фондового індексу, номіновані в національній валюті держави-члена і не випущені установою чи будь-яким з її афілійованих суб'єктів	Додаток III, стаття 11 РВК						
660	1.6.12.12	золото, яке котирується на визнаній біржі та	Додаток III, стаття 12 РВК						

		утримуються на розподіленій основі							
670–920	1.6.13	АКТИВИ, ЯКІ НЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416(1)–(3) РВК, АЛЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 417(b) ТА (c) РВК.							
670–690	1.6.13.1	фінансові корпоративні облігації	Стаття 416(2) РВК						
670	1.6.13.1.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 120(1) РВК						
680	1.6.13.1.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 120(1) РВК						
690	1.6.13.1.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 120(1) РВК						
700–720	1.6.13.2	власні емісії	Стаття 416.3(b) РВК						
700	1.6.13.2.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 120(1) РВК						
710	1.6.13.2.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 120(1) РВК						
720	1.6.13.2.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 120(1) РВК						
730–750	1.6.13.3	незабезпечені емісії кредитних установ	Стаття 416 РВК						
730	1.6.13.3.1	рівень кредитної якості 1	Стаття 120(1) РВК						
740	1.6.13.3.2	рівень кредитної якості 2	Стаття 120(1) РВК						
750	1.6.13.3.3	рівень кредитної якості 3	Стаття 120(1) РВК						
760–780	1.6.13.4	не забезпечені залишковими іпотеками інструменти, які не відображено в 1.10 форми стосовно рівнів покриття ліквідності активів	Стаття 416(4)(b) РВК						
760	1.6.13.4.1	рівень кредитної якості 1	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК						
770	1.6.13.4.2	рівень кредитної якості 2	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК						
780	1.6.13.4.3	рівень кредитної якості 3	Глава 5, розділ 2 та статті 123, 124, 125, 126 РВК						

790–810	1.6.13.5	забезпечені залишковими іпотеками інструменти, які не відображено в 1.11 форми стосовно рівнів покриття ліквідності активів	Стаття 509(3)(a) РВК						
790	1.6.13.5.1	рівень кредитної якості 1	Глава 5, розділ 2 частини III та стаття 125 РВК						
800	1.6.13.5.2	рівень кредитної якості 2	Глава 5, розділ 2 частини III та стаття 125 РВК						
810	1.6.13.5.3	рівень кредитної якості 3	Глава 5, розділ 2 частини III та стаття 125 РВК						
820	1.6.13.6	акції власного капіталу, зареєстровані на визнаній біржі, та основні індекси інструменти власного капіталу, які випущені не самостійно або випущені фінансовими установами	Стаття 509(3)(c) та 416(4)(a) РВК						
830	1.6.13.7	золото	Стаття 509(3)(c) та 416(4)(a) РВК						
840	1.6.13.8	гарантовані облігації, які не відображені вище	Стаття 509(3)(c) РВК						
850	1.6.13.9	облігації з покриттям, які не відображені вище	Стаття 509(3)(c) РВК						
860	1.6.13.10	корпоративні облігації, які не відображені вище	Стаття 509(3)(c) РВК						
870	1.6.13.11	кошти на основі активів, відображених у 4.5–4.9	Стаття 509(3)(c) РВК						
880–900	1.6.13.12	інші категорії цінних паперів або позик, прийнятих для центрального банку	Стаття 509(3)(c) РВК						
880	1.6.13.12.1	облігації місцевого уряду	Стаття 509(3)(c) РВК						
890	1.6.13.12.2	комерційні цінні папери	Стаття 509(3)(c) РВК						
900	1.6.13.12.3	кредитні вимоги	Стаття 416(4)(c)						

			РВК						
910–930	1.6.13.13	Фінансові продукти, які відповідають шариату, альтернатива активам, які би кваліфікували як ліквідні активи для цілей статті 416, для використання в банках, які дотримуються шариату	Стаття 509(2)(i) РВК						
910	1.6.13.13.1	рівень кредитної якості 1							
920	1.6.13.13.2	рівень кредитної якості 2							
930	1.6.13.13.3	рівень кредитної якості 3							
Рядок	Ід. номер	Найменування	Покликання на правову норму	Сума	Притік				
940–960	1.7	Невибрані кредитні інструменти та інструменти ліквідності, а також інші зобов'язання, отримані від внутрішньогрупового суб'єкта згідно зі статтею 425(4) РВК	Стаття 425(4) РВК						
940	1.7.1	за умови дотримання всіх умов, визначених у статті 425.4(a), (b) та (c)							
950	1.7.2	якщо компетентні органи відмовилися від застосування пункту (d) статті 425(4) та виконано всі умови статті 425(4)(a), (b) та (c) для застосування внутрішньогрупових правил, передбачених статтею 19(1)(b) стосовно установ, на які не поширюється відмова, передбачена статтею 7, невибрані кредитні інструменти та інструменти ліквідності та інші зобов'язання, отримані від внутрішньогрупового суб'єкта згідно зі статтею 425(5)	Стаття 425(4)(a) та (b) та (c) РВК						
960	1.7.3	чиста дебіторська заборгованість, яка очікується за контрактами, перерахованими в	Стаття 425(3) РВК						

		додатку П (без урахування забезпечення, яке очікують отримати та яке кваліфікують як ліквідні активи згідно зі статтею 416)							
970	1,8	належні платежі за ліквідними активами, які не відображено в ринковій вартості активу	Стаття 425(7) РВК						
980	1,9	інші притоки							
990	2	СУКУПНІ ПРИТОКИ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ВИКЛЮЧЕНІ ЧЕРЕЗ ЗАСТОСУВАННЯ ГРАНИЧНОГО ЗНАЧЕННЯ	Стаття 425 РВК						
1000–1030	3	ПРИТОКИ, ЯКІ ЗВІЛЬНЕНО ВІД ЗАСТОСУВАННЯ ВЕРХНЬОЇ МЕЖІ ПРИТОКІВ	Стаття 425(1) РВК						
1000	3.1	грошові кошти, які підлягають виплаті боржниками та інвесторами в облігації та які пов'язані з іпотечним кредитуванням, фінансованим облігаціями, прийнятими для застосування правил, встановлених у статті 129(4), (5) або (6) або визначених у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС	Стаття 425(1) РВК						
1010	3.2	притоки від розвиткових позик, через які пройшла установа	Стаття 425(1) РВК						
1020	3.3	притоки, які кваліфікують як такі, до яких застосовні правила, визначені у статті 113(6) або 113(7)	Стаття 425(1) РВК						
1030	3.4	притоки від внутрішньогрупового суб'єкта, схвалені компетентним органом	Стаття 425(1) РВК						

С 54.00 — ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — СВОПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

				Інші активи			
				Протягом 30 днів		Понад 30 днів	
				Умовна	Ринкова	Умовна	Ринкова
Рядок	Ід. номер	Найменування	Покликання на правову норму	010	020	030	040
010–060	1	АКТИВИ					
010	1.1	грошові кошти та експозиції центральних банків	Стаття 416(1)(a) РВК				
020	1.2	інші переказні активи згідно зі статтею 416(1)(b)	Стаття 416(1)(b) РВК				
030–060	1.3	інші переказні активи, які є предметом вимог до певних суб'єктів або вимог, гарантованих ними	Стаття 416(1)(c) РВК				
030	1.3.1	переказні активи, що є предметом вимог до центрального уряду держави-члена, регіону з фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків або третьої країни або вимог, гарантованих ними, у національній валюті центрального або регіонального уряду, якщо установа зазнає ризику ліквідності в такій державі-члені або третій країні, який вона покриває за рахунок утримання таких ліквідних активів	Стаття 416(1)(c)(i) РВК				
040	1.3.2	переказні активи, які є предметом вимог до центральних банків та суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду або вимог, гарантованих ними, в національній валюті центрального банку та суб'єкта публічного сектора	Стаття 416(1)(c)(ii) РВК				
050	1.3.3	переказні активи, які є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Комісії та багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними	Стаття 416(1)(c)(iii) РВК				
060	1.3.4	переказні активи, які є предметом вимог до Європейського фонду фінансової стабільності та	Стаття 416(1)(c)(iv) РВК				

	Європейського стабілізаційного механізму або вимог, гарантованих ними					

С 60.00 — СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ — ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ВИМАГАЮТЬ СТАБІЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

С 61.00 — СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ — ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ

				Сума				
				протягом 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 9 місяців	від 9 до 12 місяців	після 12 місяців
Рядок	Ід. номер	Найменування	Покликання на правову норму	010	020	030	040	050
010– 260		1 ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ						
010– 030	1.1	власні кошти після вирахування були застосовані у відповідних випадках	Стаття 427(1)(a) РВК					
010	1.1.1	інструменти капіталу першого рівня	Стаття 427(1)(a)(i)					
020	1.1.2	інструменти капіталу другого рівня	Стаття 427(1)(a)(ii)					
030	1.1.3*	Меморіальна позиція: Неприйнятні інструменти капіталу та субординовані позики, які мають ефективний строк погашення один рік або більше	Стаття 427(1)(a)(iii)					
040– 260	1.2	Зобов'язання, крім власних коштів	Стаття 427(1)(b) РВК					
040– 060	1.2.1	роздрібні депозити:	Стаття 427(1)(b)(i– ii) РВК					
040	1.2.1.1	визначені у статті 411(2), відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 421(1)	Стаття 427(1)(b)(i) РВК					
050	1.2.1.2	визначені у статті 411(2), відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 421(2)	Стаття 427(1)(b)(ii) РВК					
060	1.2.1.3	до яких застосовні більші значення відтоків, ніж ті, що визначені у статті 421(1) або 421(2)						

070–130	1.2.2	зобов'язання від клієнтів, які не є фінансовими клієнтами	Стаття 427(1)(b)(vii) РВК					
070–090	1.2.2.1	зобов'язання, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу	Стаття 427(1)(b)(ix) РВК					
070	1.2.2.1.1	забезпечені активами надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю	Стаття 427(1)(b)(ix) РВК					
080	1.2.2.1.2	забезпечені активами з високою ліквідністю та кредитною якістю	Стаття 427(1)(b)(ix) РВК					
090	1.2.2.1.3	забезпечені будь-якими іншими активами	Стаття 427(1)(b)(ix) РВК					
100	1.2.2.2	зобов'язання, які виникають у результаті незабезпечених операцій кредитування	Стаття 427(1)(b)(vii) РВК					
110–130	1.2.2.3	зобов'язання, які відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 422(3) та (4)	Стаття 427(1)(b)(iii) РВК					
110	1.2.2.3.1	зобов'язання, які відображені в 1.2.2.3 та які охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні	Стаття 427(1)(b)(iv) РВК					
120	1.2.2.3.2	зобов'язання, відображені в 1.2.2.3, на які поширюється дія пункту (b) статті 422(3)	Стаття 427(1)(b)(v) РВК					
130	1.2.2.3.3	зобов'язання, відображені в 1.2.2.3, на які	Стаття 427(1)(b)(vi) РВК					

		поширюється дія пункту (d) статті 422(3)						
140–200	1.2.3	зобов'язання клієнтів, які фінансовими клієнтами	від Стаття 427(1)(b)(vii) РВК					
140–160	1.2.3.1	зобов'язання, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу	Стаття 414(1)(b)(viii) РВК					
140	1.2.3.1.1	забезпечені активами надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю	Стаття 414(1)(b)(viii) РВК					
150	1.2.3.1.2	забезпечені активами з високою ліквідністю та кредитною якістю	Стаття 414(1)(b)(viii) РВК					
160	1.2.3.1.3	забезпечені будь-якими іншими активами	Стаття 414(1)(b)(viii) РВК					
170	1.2.3.2	зобов'язання, які виникають у результаті незабезпечених операцій кредитування	Стаття 414(1)(b)(vi) РВК					
180–200	1.2.3.3	зобов'язання, які відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 422(3) та (4)	Стаття 414(1)(b)(iii) РВК					
180	1.2.3.3.1	зобов'язання, які відображено в 1.2.3.3 та які охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні	Стаття 414(1)(b)(iv) РВК					
190	1.2.3.3.2	зобов'язання, відображені в 1.2.3.3, на які поширюється дія пункту (b) статті 422(3)	Стаття 427(1)(b)(v) РВК					

200	1.2.3.3.3	зобов'язання, відображені у 1.2.3.3, на які поширюється дія пункту (d) статті 422(3)	Стаття 427(1)(b)(vi) РВК					
210	1.2.4	зобов'язання, які виникають унаслідок емісії цінних паперів та відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 129(4) або (5)	Стаття 427(1)(b)(x) РВК					
220	1.2.5	зобов'язання, які виникають на основі цінних паперів, визначені у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС	Стаття 427(1)(b)(x) РВК					
230	1.2.6.	інші зобов'язання, які виникають унаслідок емісії цінних паперів	Стаття 427(1)(b)(xi) РВК					
240	1.2.7	зобов'язання, які виникають у зв'язку з контрактами стосовно кредиторської заборгованості за деривативами						
250	1.2.8	будь-які інші зобов'язання	Стаття 427(1)(b)(xii) РВК					

ДОДАТОК XIII

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 1 з 5: ЛІКВІДНІ АКТИВИ)

1. Ліквідні активи

1.1. Загальні коментарі

1. Це зведена форма, яка містить інформацію про активи для цілей моніторингу вимог щодо покриття ліквідності, визначених у статті 412 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Позиції, які не потребують заповнення установами, відмічені сірим кольором.
2. Активи відображають в одній із шести секцій цієї форми:
3. Активи, які відповідають вимогам статті 416 та статті 417: активи, які визначено як ліквідні для цілей звітування у РЕГЛАМЕНТІ (ЄС) № 575/2013 та які відповідають операційним вимогам до часток участі в ліквідних активах.
4. Активи, які відповідають вимогам статті 416(1)(b) та (d), але не відповідають вимогам статті 417(b) та (c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
5. Позиції, на які розповсюджуються вимоги щодо додаткового звітування про ліквідні активи згідно з додатком III до РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
6. Активи, які не відповідають вимогам статті 416 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, але відповідають вимогам статті 417(b) та (c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
7. Режим для юрисдикцій з недостатніми ліквідними активами

Звітуйте про активи, які відповідають шаріату, як про альтернативні активи згідно з 509(2)(i).

1.2. Конкретні коментарі

9. Стосовно позицій 1.1–1.2 установи відображають відповідні суми у стовпці 030.
10. Стосовно позицій 1.3–1.4 установи відображають ринкову вартість активів у стовпці 010 та вартість відповідно до статті 418 у стовпці 020 для кожної категорії активів.
11. Стосовно позиції 1.5 установи відображають відповідну невибрану суму у стовпці 040.
12. Стосовно позиції 1.6.1/1.6.2 установи відображають відповідні суми у стовпці 030/040.
13. Стосовно позицій 1.7–2.2, згідно з останнім параграфом статті 416(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, до затвердження єдиного визначення високої та надзвичайно високої ліквідності та кредитної якості згідно зі статтею 460, установи ідентифікують себе в переказних активах у конкретній валюті, які мають надзвичайно високу та високу ліквідність і кредитну якість, та відображають їхню ринкову вартість у стовпцях 010 та 030, а вартість згідно зі статтею 418 — у стовпцях 020 та 040.
14. Стосовно позицій 1.3–1.4 та 1.7–1.14 установи відображають лише ті активи, які відповідають операційним вимогам, згаданим у статті 417 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
15. Стосовно позицій 2.1–2.2 установи відображають активи, які би в іншому випадку відповідали критеріям для їх віднесення до секцій 1.1–1.14, але які не відповідають операційним вимогам, згаданим у статті 417(b) та (c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
16. Стосовно позицій 1.1–2.2, за винятком позиції 1.5, установи відображають лише ті активи, які відповідають усім умовам, згаданим у статті 416(3) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
17. Стосовно позицій 3.1–3.12 установи відображають лише ті активи, на які розповсюджуються вимоги щодо додаткового звітування про ліквідні активи згідно з додатком III Регламенту (ЄС) № 575/2013. Усі позиції, за винятком зазначених у секціях 3.1, 3.2 та 3.9, повинні відповідати умовам, встановленим в останньому параграфі вказаного додатка.
18. Стосовно позицій 4.1–4.12.3 установи відображають лише ті активи, які не відповідають вимогам статті 416 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, але відповідають вимогам статті 417(b) та (c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
19. Стосовно позицій 5.1–5.2 установи відображають лише ті елементи, що пов'язані з відступами, зазначеними у статті 419(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013 для валют із обмеженнями щодо наявності ліквідних активів
20. Стосовно позицій 6.1–6.1.3 про фінансові продукти, які відповідають шаріату, як про альтернативні активи, які би кваліфікували як ліквідні активи для цілей статті 416 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, звітують тільки банки, які відповідають шаріату
21. Вартість ліквідних активів усіх позицій у цій формі, за винятком 1.1–1.2.1, 1.5–1.6.2, 3.1–3.2, 3.9–3.10 та 5.2, є ринковою вартістю та вартістю після застосування відповідних дисконтів. Стосовно позицій 1.1–1.2.1, 1.6–1.6.2, 3.1–3.2, 3.10 та 5.2 відображають суму позиції. Стосовно позицій 1.5 та 3.9 відображають невибрану суму рядка.

Підформа стосовно ліквідних активів

1.2.1. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010–390	1. АКТИВИ, ЯКІ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416 ТА 417 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Активи, відображені в цій секції, чітко й однозначно ідентифіковані як такі, що потенційно мають високу або надзвичайно високу ліквідність та кредитну якість. РЕГЛАМЕНТ (ЄС) № 575/2013
010	1.1. Грошові кошти Стаття 416(1)(a) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума готівкових коштів, включно з монетами та банкнотами/валютою. Зверніть увагу: тут не відображають готівкових депозитів в інших установах — натомість їх відображають у категорії забезпечення у формі 1.3 «Притоки», якщо вони відповідають критеріям для їх віднесення до грошових коштів, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів.
020	1.2 Експозиції центральних банків Статті 416(1)(a) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума експозицій центральних банків.
030	1.2.1 Суми експозицій, які можуть бути вибрані в період стресу Стаття 416(1)(a) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
040–110	1.3 Інші переказні активи, які є предметом вимог до певних суб'єктів або вимог, гарантованих ними Стаття 416.1(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

040–050	1.3.1 Переказні активи, що є предметом вимог до центрального уряду держави-члена, регіону з фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків або третьої країни або вимог, гарантованих ними, у національній валюті центрального або регіонального уряду, якщо установа зазнає ризику ліквідності в такій державі-члені або третій країні, який вона покриває за рахунок утримання таких ліквідних активів Стаття 416(1)(c)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
040	1.3.1.1 є предметом вимог Активи, які зазначені у 1.3.1 та які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(i)
050	1.3.1.2 ким гарантовані Активи, які зазначені у 1.3.1 та які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(i)
060–070	1.3.2 переказні активи, які є предметом вимог до центральних банків та суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду або вимог, гарантованих ними, в національній валюті центрального банку та суб'єкта публічного сектора Стаття 416(1)(c)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
060	1.3.2.1 є предметом вимог Активи, які зазначені у 1.3.2 та які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(ii)
070	1.3.2.2 ким гарантовані Активи, які зазначені у 1.3.2 та які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(ii)
080–090	1.3.3 переказні активи, які є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Комісії та багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(c)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
080	1.3.3.1 є предметом вимог Активи, які зазначені у 1.3.3 та які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(iii)
090	1.3.3.2 ким гарантовані Активи, які зазначені у 1.3.3 та які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(iii)
100–110	1.3.4 переказні активи, що є предметом вимог до Європейського фонду фінансової стабільності та Європейського стабілізаційного механізму або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(c)(iv) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
100	1.3.4.1 є предметом вимог Активи, які зазначені у 1.3.4 та які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(iv)
110	1.3.4.2 ким гарантовані Активи, які зазначені у 1.3.4 та які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(iv)
120–140	1.4 сукупні акції або частки в компаніях колективного інвестування з базисними активами, зазначеними у статті 416(1) Стаття 416(6) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
120	1.4.1 базисні активи у пункті (а) статті 416(1)
130	1.4.2 базисні активи у пункті (b) та (c) статті 416(1)
140	1.4.3 базисні активи у пункті (d) статті 416(1)
150	1.5 кредитні інструменти «стендбай», надані центральними банками в рамках монетарної політики, за умови, що такі інструменти не забезпечені ліквідними активами, без урахування екстреної підтримки ліквідності Стаття 416(1)(e) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
160–170	1.6 депозити в центральній кредитній установі та інше ліквідне фінансування з боку кредитної установи або кредитних установ, які є учасниками мережі, згаданої у статті 113(7), якщо таке фінансування є доступним згідно із законом

	або на підставі договорів чи прийнятих для цілей відмови, згаданої у статті 10 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, за умови, що таке фінансування не забезпечене ліквідними активами Стаття 416(1)(f) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 якщо кредитна установа належить до мережі відповідно до правових або законодавчих положень, депозити в центральній кредитній установі, мінімальний розмір яких визначено правовими зобов'язаннями або законом, та інше ліквідне фінансування з боку центральної кредитної установи, надане відповідно до закону або договору
160	1.6.1 депозити
170	1.6.2 доступне за договором фінансування
180	1.7 Активи, випущені кредитною установою, яка була створена центральним або регіональним урядом держави-члена Стаття 416(2)(a)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
190– 210	1.8 нефінансові корпоративні облігації Стаття 416(1)(b) або (d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Нефінансові корпоративні облігації відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 122 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
190	1.8.1 рівень кредитної якості 1
200	1.8.2 рівень кредитної якості 2
210	1.8.3 рівень кредитної якості 3
220– 240	1.9 облігації, які випущені кредитною установою та які є прийнятними для застосування правил, визначених у статті 129(4) або (5) Стаття 416(2)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Облігації, прийнятні для застосування до них правил, визначених у статті 129 (4) або (5), відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 129(4) або (5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
220	1.9.1 рівень кредитної якості 1
230	1.9.2 рівень кредитної якості 2
240	1.9.3 рівень кредитної якості 3
250– 270	1.10 інструменти, які забезпечені активами та випущені кредитною установою, якщо вони мають підтверджену найвищу кредитну якість, установлену Європейським банківським органом (ЕВА) згідно з критеріями, встановленими у статті 509(3), (4) та (5) Стаття 416(2)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 та статтями 123, 124, 125, 126 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
250	1.10.1 рівень кредитної якості 1
260	1.10.2 рівень кредитної якості 2
270	1.10.3 рівень кредитної якості 3
280– 300	1.11 Залишкові інструменти, забезпечені іпотекою, з-поміж інструментів, відображених у рядках 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 Стаття 416(2)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 та статтями 123, 124, 125, 126 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
280	1.11.1 рівень кредитної якості 1
290	1.11.2 рівень кредитної якості 2
300	1.11.3 рівень кредитної якості 3
310– 330	1.12 облігації, визначені у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС, крім тих, що згадані у 1.9 Стаття 416(2)(a)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 129(4) або 129(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
310	1.12.1 рівень кредитної якості 1

320	1.12.2 рівень кредитної якості 2
330	1.12.3 рівень кредитної якості 3
340– 360	1.13 Інші переказні активи, які мають надзвичайно високу ліквідність та кредитну якість Стаття 416.1(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 2 розділу 2 частини III РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Тут відображають лише ті позиції, які не зазначені в рядках вище.
340	1.13.1 рівень кредитної якості 1
350	1.13.2 рівень кредитної якості 2
360	1.13.3 рівень кредитної якості 3
	1.14 Інші переказні активи, які мають високу ліквідність та кредитну якість Стаття 416.1(d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 2 розділу 2 частини III РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Тут відображають лише ті позиції, які не зазначені в рядках вище.
370	1.14.1 рівень кредитної якості 1
380	1.14.2 рівень кредитної якості 2
390	1.14.3 рівень кредитної якості 3
400– 410	2. АКТИВИ, ЯКІ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416(1)(b) ТА (d), АЛЕ НЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 417(b) ТА (c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Цю позицію відображають лише в одній із зазначених нижче підкатегорій, також якщо не дотримано обох положень.
400	2.1 Активи, не контрольовані відповідальними за управління ліквідністю Стаття 417(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
410	2.2 активи, які не є постійно доступними за законом та на практиці в будь-який момент протягом наступних 30 днів, підлягають ліквідації шляхом прямого продажу на підставі простого договору репо на затверджених ринках репо Стаття 417(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
420– 610	3. Позиції, на які розповсюджуються вимоги щодо додаткового звітування про ліквідні активи Установи відображають лише ті активи, на які розповсюджуються вимоги щодо додаткового звітування про ліквідні активи згідно з додатком III Регламенту (ЄС) № 575/2013. Усі позиції, за винятком зазначених у секціях 3.1, 3.2 та 3.9, повинні відповідати умовам, встановленим в останньому параграфі вказаного додатка.
420	3.1. Грошові кошти Додаток III, пункт 1 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума готівкових коштів, включно з монетами та банкнотами/валютою. Відображають лише ті грошові кошти, які не відповідають принаймні одній із умов, визначених у пунктах (c), (d) та (e) статті 416(3), через що вони не можуть бути відображені в позиції 1.1. Зверніть увагу: тут не відображають готівкових депозитів в інших установах — натомість їх відображають у категорії забезпечення у формі 1.3 «Притоки», якщо вони відповідають критеріям для їх віднесення до грошових коштів, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів.
430	3.2 Експозиції центральних банків, якщо суми таких експозицій можуть бути вибрані в період стресу Додаток III, пункт 2 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума експозицій центральних банків, якщо суми таких експозицій можуть бути вибрані в період стресу. Відображають лише ті експозиції, які не відповідають принаймні одній із умов, визначених у пунктах (c), (d) та (e), через що вони не можуть бути відображені в позиції 1.3.
440– 480	3.3 переказні цінні папери з вагою ризику 0%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

	Цінні папери з вагою ризику 0%, які є предметом вимог до центрального уряду держави-члена або третьої країни або вимог, гарантованих ними, як зазначено у пункті 5 додатка III. У тому числі:
440	3.3.1 є предметом вимог до суверенних суб'єктів Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
450	3.3.2 вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
460	3.3.3 є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
470	3.3.4 є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
480	3.3.5 є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу, Європейського фонду фінансової стабільності, Європейського стабілізаційного механізму або багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
490	3.4 переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пункті 3.3, які є предметом вимог до суверенних суб'єктів або центральних банків або вимог, гарантованих ними, випущені в національній валюті суверенним суб'єктом або центральним банком у валюті та країні, в якій приймається ризик ліквідності, або випущені в іноземній валюті, за умови, що утримання такого боргу відповідає потребам у ліквідності для цілей операцій банку в такій третій країні Додаток III, пункт 4 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
500–550	3.5 переказні цінні папери з вагою ризику 20%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Цінні папери з вагою ризику 20%, які є предметом вимог до центрального уряду держави-члена або третьої країни або вимог, гарантованих ними, як зазначено у пункті 5 додатка III. У тому числі:
500	3.5.1 є предметом вимог до суверенних суб'єктів Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
510	3.5.2 вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
520	3.5.3 є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
530	3.5.4 є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
540	3.5.5 є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу, Європейського фонду фінансової стабільності, Європейського стабілізаційного механізму або багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
550	3.6 переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пунктах 3.3–3.5.6, яким присвоєна вага ризику 20% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості та які відповідають будь-якій із умов, визначених у пункті 6 додатка III РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Додаток III, пункт 6 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
560	3.7 переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пунктах 3.3–3.6, яким присвоєна вага ризику 50% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості і які не є предметом вимоги до суб'єкта спеціального

	призначення для цілей сек'юритизації, установи або будь-якого з їхніх афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 7 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
570	3.8 переказні цінні папери, крім тих, що зазначені в пунктах 3.3–3.7, які забезпечені активами, яким присвоєна вага ризику 35% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості і які повністю й цілковито забезпечені іпотеками житлового нерухомого майна згідно зі статтею 125 Додаток III, пункт 8 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
580	3.9 кредитні інструменти «стендбай», надані центральними банками в рамках монетарної політики, за умови, що такі інструменти не забезпечені ліквідними активами, без урахування екстреної підтримки ліквідності Додаток III, пункт 9 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Лише в обсязі, не відображеному в позиції звітності 1.5.
590	3.10 Депозити в центральній кредитній установі, мінімальний розмір яких визначено правовими зобов'язаннями або законом, та інше ліквідне фінансування з боку кредитної установи або кредитних установ, які є учасниками мережі, згаданої у статті 113(7), якщо таке фінансування є доступним згідно із законом або на підставі договорів чи прийнятним для цілей відмови, згаданої у статті 10, за умови, що таке фінансування не забезпечене ліквідними активами у випадку, якщо кредитна установа належить до мережі згідно з положеннями права або договору. Додаток III, пункт 10 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Ця позиція повинна бути відображена лише тією мірою, якою її не відображено в позиції звітності 1.6.
600	3.11 біржові акції основного капіталу, які підлягають централізованому клірингу, включені в розрахунок основного фондового індексу, номіновані в національній валюті держави-члена і не випущені установою чи будь-яким з її афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 11 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
610	3.12 золото, яке котируються на визнаній біржі та утримується на розподіленій основі Додаток III, пункт 12 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
620–850	4 АКТИВИ, ЯКІ НЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, АЛЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 417(b) ТА (c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
620–640	4.1 Облігації фінансових корпорацій Стаття 416(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Облігації, випущені інвестиційною фірмою, страховою компанією, фінансовою холдинговою компанією, фінансовою холдинговою компанією змішаного типу або будь-яким іншим суб'єктом, який здійснює один або декілька видів діяльності з переліку в додатку I до Директиви 2013/36/ЄС. Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 120(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
620	4.1.1 рівень кредитної якості 1
630	4.1.2 рівень кредитної якості 2
640	4.1.3 рівень кредитної якості 3
650–670	4.2 власні емісії Стаття 416(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 120(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
650	4.2.1 рівень кредитної якості 1
660	4.2.2 рівень кредитної якості 2
670	4.2.3 рівень кредитної якості 3
680–700	4.3 незабезпечені емісії кредитних установ РЕГЛАМЕНТ (ЄС) № 575/2013

	Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 120(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
680	4.3.1 рівень кредитної якості 1
690	4.3.2 рівень кредитної якості 2
700	4.3.3 рівень кредитної якості 3
710–730	4.4 забезпечені активами цінні папери, які не відображено в 1.10–1.11.3 Стаття 416(4)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 частини третьої та статтею 125 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
710	4.4.1 рівень кредитної якості 1
720	4.4.2 рівень кредитної якості 2
730	4.4.3 рівень кредитної якості 3
740–760	4.5 забезпечені залишковими іпотеками цінні папери, які не відображено в 1.10–1.11.3 Стаття 509(3)(a) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 частини третьої та статтею 125 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
740	4.5.1 рівень кредитної якості 1
750	4.5.2 рівень кредитної якості 2
760	4.5.3 рівень кредитної якості 3
770	4.6 акції власного капіталу, зареєстровані на визнаній біржі, та основні індексні інструменти власного капіталу, які випущені не самостійно або випущені фінансовими установами Статті 416(4)(a) та 509(3)(c) Регламенту (ЄС) № 575/2013
780	4.7 золото, не відображене вище в 3.1.2 Статті 416(4)(a) та 509(3)(c) Регламенту (ЄС) № 575/2013
790	4.8 гарантовані облігації, які не відображені вище Стаття 509(3)(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
800	4.9 облігації з покриттям, які не відображені вище Стаття 509(3)(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
810	4.10 корпоративні облігації, які не відображені вище Стаття 509(3)(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
820	4.11 кошти на основі активів, відображених у 4.6–4.10 Стаття 509(3)(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
830–850	4.12 інші категорії цінних паперів або позик, прийнятних для центрального банку Стаття 509(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
830	4.12.1 облігації місцевого уряду Стаття 509(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
840	4.12.2 комерційні цінні папери Стаття 509(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
850	4.12.3 кредитні вимоги Стаття 416(4)(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
860–870	5 Режим для юрисдикцій з недостатніми високоякісними ліквідними активами Стаття 419(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
860	5.1 Використання відступу А (іноземна валюта) Стаття 419(2)(a) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума активів, утримуваних відповідно до відступу А
870	5.2 Використання відступу В (кредитна лінія, відкрита відповідним центральним банком) Стаття 419(2)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума невибраної кредитної лінії, утримуваної відповідно до відступу В

880–900	6 Звітування про активи, які відповідають шариату, як про альтернативні активи згідно з 509(2)(i) Стаття 509(2)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
880	6.1 рівень кредитної якості 1
890	6.1 рівень кредитної якості 2
900	6.1 рівень кредитної якості 3

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 2 з 5: ВІДТОКИ)

1. Відтоки

1.1. Загальні коментарі

- Це зведена форма, яка містить інформацію про оцінені відтоки ліквідності на наступні 30 днів для цілей моніторингу вимог щодо покриття ліквідності, визначених у статті 412 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Позиції, які не потребують заповнення установами, відмічені сірим кольором.
- Згідно зі статтею 420 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 ця секція охоплює вимоги щодо звітування про роздрібні депозити (стаття 421), інші депозити й зобов'язання (стаття 422), додаткові відтоки (стаття 423) та відтоки з кредитних інструментів та інструментів ліквідності (стаття 424).
- Згідно зі статтею 421(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 установи можуть виключати з розрахунку відтоків певні чітко визначені категорії роздрібних депозитів. Для повноти вимагається відображати такі депозити в позиції 1.1.6 цієї форми.

1.2. Підформа стосовно відтоків

1.2.1. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
020–137	1. ВІДТОКИ Статті 421–424 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Зобов'язання, відображені в цій секції, чітко визначені як потенційне джерело притоків ліквідності протягом наступних 30 днів для цілей звітності.
020–100	1.1 Роздрібні депозити Стаття 421 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупне зобов'язання за роздрібними депозитами, як визначено у статті 411(2), у тому числі депозитами до запитання та строковими депозитами, РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображають у стовпці 020. Утворений у результаті відтік після застосування відповідного коефіцієнта відтоку відображають у стовпці 030. Відображають такі підкатегорії:
020–040	1.1.1 Охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні Стаття 421(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
020	1.1.1.1 частина встановлених відносин, що робить вибрання вкрай малоюмовірним Стаття 421(1)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Із-поміж роздрібних депозитів, охоплених Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, відображеною в позиції 1.1.1, — ті, що є частиною встановлених відносин, через які вибрання є вкрай малоюмовірним. Роздрібні депозити, які є частиною встановлених відносин, через які вибрання є вкрай малоюмовірним, і утримуються на операційних рахунках, у тому числі рахунках, на які регулярно зараховується заробітна плата, натомість відображають у позиції 1.1.1.2.
030	1.1.1.2 утримувані на операційних рахунках, у тому числі на рахунках, на які регулярно зараховується заробітна плата Стаття 421(1)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Із-поміж роздрібних депозитів, охоплених Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, відображеною в позиції 1.1.1, — ті, що утримуються на операційних рахунках, у тому числі рахунках, на які регулярно зараховується заробітна плата, через що вибрання є вкрай малоюмовірним.

040	1.1.2 охоплені Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні та не відповідають критеріям для віднесення до позицій 1.1.1.1 або 1.1.1.2 Стаття 421(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Із-поміж роздрібних депозитів, охоплених Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, такі інші депозити, які не відповідають критеріям для віднесення до позицій 1.1.1.1 або 1.1.1.2.
050	1.1.3. незастраховані роздрібні депозити Стаття 421(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Роздрібні депозити, не охоплені Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні.
060–080	1.1.4 депозити, до яких застосовні більші значення відтоків, ніж ті, що визначені у статті 421(1) або 421(2) Стаття 421(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Роздрібні депозити, до яких застосовні більші значення відтоків, ніж ті, що визначені у статті 421(1) або 421(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 75/2013 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 75/2013, відображають у таких підкатегоріях:
060	1.1.4.1. депозити, до яких застосовні більші значення відтоків — категорія 1 — середній ризик відтоку Стаття 421(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Роздрібні депозити, визначені установами для віднесення до категорії 1.
070	1.1.4.2. депозити, до яких застосовні більші значення відтоків — категорія 2 — високий ризик відтоку Стаття 421(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Роздрібні депозити, визначені установами для віднесення до категорії 2.
080	1.1.4.3. депозити, до яких застосовні більші значення відтоків — категорія 3 — дуже високий ризик відтоку Стаття 421(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Роздрібні депозити, визначені установами для віднесення до категорії 3.
090	1.1.5. депозити в третіх країнах, у яких застосовується більший відтік Стаття 421(4) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Роздрібні депозити, оформлені в третіх країнах, до яких застосовні відтоки в такій третій країні, які перевищують ті, що визначені у статті 421(1) або (2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
100	1.1.6. депозити, звільнені від обов'язку розраховувати відтоки в разі виконання умов, встановлених у статті 421(5)(а) та (b) Стаття 421(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Роздрібні депозити, звільнені від обов'язку розраховувати відтоки, як зазначено у статті 421(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
110–1130	1.2 відтоки інших зобов'язань Стаття 422 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні відтоки за іншими зобов'язаннями, термін погашення яких настає протягом наступних 30 днів, відображають із розподілом за зазначеними нижче підкатегоріями: Зобов'язання, відображені в цій секції, складаються лише із загальних зобов'язань, крім роздрібних депозитів, визначених у статті 411(2) (які натомість відображають у позиції 1.1 вище). Термін погашення відображених тут зобов'язань настає протягом наступних 30 днів, найраніша можлива дата погашення за контрактом для таких зобов'язань настає протягом наступних 30 днів або такі зобов'язання мають невизначену дату погашення. Сюди входять як (i) зобов'язання з опціонами, які можуть бути виконані на розсуд інвестора, так і (ii) зобов'язання з опціонами, які можуть бути виконані на розсуд установи, якщо можливість установи не використовувати опціон обмежена з репутаційних причин. Зокрема, якщо ринок очікує, що певні зобов'язання будуть погашені протягом наступних 30 днів до їх законної кінцевої дати погашення, такі зобов'язання відносять до відповідної підкатегорії.
110	1.2.1. зобов'язання, які виникають унаслідок власних операційних витрат установи

	Стаття 422(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань, що підлягають погашенню протягом наступних 30 днів та виникають унаслідок власних операційних витрат установи. Приклади включають офісні та комунальні витрати, витрати на бухгалтерський облік, заробітну плату тощо та будь-які інші витрати, зазанані у зв'язку зі здійсненням установою власної діяльності.
120–950	1.2.2 зобов'язання, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, які визначено у статті 192: Стаття 422(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Стосовно зазначених нижче категорій установи повинні визначити суму відтоків, пов'язаних із забезпеченими операціями кредитування та операціями на умовах ринку капіталу протягом наступних 30 днів, а також ринкову вартість відповідних активів, якими забезпечено такі операції, та вартість таких активів згідно зі статтею 418 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Згідно із статтею 192: 1. «забезпечена операція кредитування» означає будь-яку операцію, на основі якої виникає експозиція, що її забезпечено заставою, яка не включає положення щодо надання установі права на отримання маржі щонайменше щоденно; 2. «операція на умовах ринку капіталу» означає будь-яку операцію, на основі якої виникає експозиція, що її забезпечено заставою, яка включає положення щодо надання установі права на отримання маржі щонайменше щоденно. Таким чином, у цій секції відображають будь-які операції, в яких установа отримала забезпечену позику у грошовій формі, наприклад, операції репо, визначені у статті 4 (83) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, строк виконання яких закінчується протягом 30 днів. Установи відображають ринкову вартість активів, якими забезпечено забезпечені операції кредитування та операції на умовах ринку капіталу, у стовпці 010. Установи відносять такі операції до однієї із семи категорій: <i>Перша категорія:</i> якщо контрагент не є центральним банком, а активи, якими забезпечено операцію, мають надзвичайно високу ліквідність і кредитну якість, суму, яка підлягає виплаті, відображають у стовпці 020, а вартість активу, яким забезпечено операцію згідно зі статтею 418 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображають у стовпці 030. <i>Друга категорія:</i> якщо контрагент не є центральним банком, а активи, якими забезпечено операцію, мають високу ліквідність і кредитну якість, суму, яка підлягає виплаті, відображають у стовпці 040, а вартість активу, яким забезпечено операцію згідно зі статтею 418 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображають у стовпці 050. <i>Третя категорія:</i> якщо контрагент не є центральним банком, а активи, якими забезпечено операцію, мають іншу ліквідність і кредитну якість, суму, яка підлягає виплаті, відображають у стовпці 060. <i>Четверта категорія:</i> якщо контрагент є центральним банком, а активи, якими забезпечено операцію, мають надзвичайно високу ліквідність і кредитну якість, суму, яка підлягає виплаті, відображають у стовпці 070, а вартість активу, яким забезпечено операцію згідно зі статтею 418 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображають у стовпці 080. <i>П'ята категорія:</i> якщо контрагент є центральним банком, а активи, якими забезпечено операцію, мають високу ліквідність і кредитну якість, суму, яка підлягає виплаті, відображають у стовпці 090, а вартість активу, яким забезпечено операцію згідно зі статтею 418 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображають у стовпці 100. <i>Шоста категорія:</i> якщо контрагент є центральним банком, а активи, якими забезпечено операцію, мають іншу ліквідність і кредитну якість, суму, яка підлягає виплаті, відображають у стовпці 110. <i>Сьома категорія:</i> Якщо контрагентом є центральний уряд, суб'єкт публічного сектора держави-члена, в якій кредитна установа була авторизована або створила філію, або багатосторонній банк розвитку, суму, яка підлягає виплаті, відображають у стовпці 120. Установи розподіляють операції шляхом визначення ліквідності та кредитної якості активів, якими забезпечено такі операції, з використанням критеріїв, застосовних для цілей звітування про активи у формі 1.1 «Активи».

	Тобто згідно зі статтею 416(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, до затвердження єдиного визначення надзвичайно високої та високої ліквідності та кредитної якості згідно зі статтею 460 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, установи ідентифікують себе в переказних активах у конкретній валюті, які мають високу або надзвичайно високу ліквідність та кредитну якість. Якщо установа депонувала активи з «надзвичайно високою», «високою» та «іншою» ліквідністю та кредитною якістю в пулі забезпечення, і жодні активи не призначені спеціально як забезпечення для забезпечених операцій кредитування та операції на умовах ринку капіталу, установа припускає, що першими призначаються активи з найнижчою ліквідністю та кредитною якістю, тобто першими призначаються активи з «іншою ліквідністю та кредитною якістю». Після того, як усі такі активи повністю категоризовано, виділяють активи з «високою ліквідністю та кредитною якістю». Після того, як такі активи також виділено, виділяють активи з «надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю». Свопи забезпечення, коли установа одночасно позичає забезпечення та надає забезпечення в позику (у формі активів, крім грошових коштів), відображають таким чином: Вартість позиченого активу повинна бути його ринковою вартістю у стовпці 010 та його вартістю відповідно до статті 418 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 у відповідному стовпці. Свопи забезпечення стосуються лише забезпечення, і відображення базисної «Суми, що підлягає виплаті» не вимагається. Ринкову вартість активу, наданого в позику, відображають у стовпці «Ринкова вартість активу, яким забезпечено операцію» у відповідній підкатегорії .3 форми «Притоки». Свопи забезпечення стосуються лише забезпечення, і відображення базисної «Суми, що підлягає виплаті» не вимагається.
120–190	1.2.2.1 Інші переказні активи, які є предметом вимог до певних суб'єктів або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Операції, забезпечені переказними активами, відображають тут згідно з 1.2.2 вище, у відповідній підкатегорії. Активи, відображені в цій секції, чітко й однозначно ідентифіковані як такі, що потенційно мають надзвичайно високу або високу ліквідність та кредитну якість. Активи, відображені в цій секції, повинні відповідати всім застосовним вимогам, установленим у статтях 416 та 417 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
120–130	1.2.2.1.1 Переказні активи, що є предметом вимог до центрального уряду держави-члена, регіону з фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків або третьої країни або вимог, гарантованих ними, у національній валюті центрального або регіонального уряду, якщо установа зазнає ризику ліквідності в такій державі-члені або третій країні, який вона покриває за рахунок утримання таких ліквідних активів Стаття 416(1)(с)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
120	1.2.2.1.1.1 є предметом вимог Активи, зазначені у 1.3.1 форми стосовно ліквідних активів, які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(с)(i)
130	1.2.2.1.1.2 ким гарантовані Активи, зазначені у 1.3.1 форми стосовно ліквідних активів, які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(с)(i)
140–150	1.2.2.1.2 переказні активи, які є предметом вимог до центральних банків та суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду або вимог, гарантованих ними, в національній валюті центрального банку та суб'єкта публічного сектора Стаття 416(1)(с)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
140	1.2.2.1.2.1 є предметом вимог Активи, зазначені у 1.3.2 форми стосовно ліквідних активів, які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(с)(ii)
150	1.2.2.1.2.2 ким гарантовані Активи, зазначені у 1.3.2 форми стосовно ліквідних активів, які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(с)(ii)
160–170	1.2.2.1.3 переказні активи, які є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Комісії та багатосторонніх банків

	розвитку або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(c)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
160	1.2.2.1.3.1 є предметом вимог Активи, зазначені у 1.3.3 форми стосовно ліквідних активів, які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(iii)
170	1.2.2.1.3.2 ким гарантовані Активи, зазначені у 1.3.3 форми стосовно ліквідних активів, які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(iii)
180– 190	1.2.2.1.4 переказні активи, що є предметом вимог до Європейського фонду фінансової стабільності та Європейського стабілізаційного механізму або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(c)(iv) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
180	1.2.2.1.4.1 є предметом вимог Активи, зазначені у 1.3.4 форми стосовно ліквідних активів, які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(iv)
190	1.2.2.1.4.2 ким гарантовані Активи, зазначені у 1.3.4 форми стосовно ліквідних активів, які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(iv)
200– 220	1.2.2.2 сукупні акції або частки в компаніях колективного інвестування з базисними активами, зазначеними у статті 416(1) Стаття 416(6) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні акції або частки в компаніях колективного інвестування з базисними активами, зазначеними у статті 416(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображають тут згідно з 1.2.2 вище у відповідній підкатегорії.
200	1.2.2.2.1 базисні активи у пункті (а) статті 416(1)
210	1.2.2.2.2 базисні активи у пункті (b) та (c) статті 416(1)
220	1.2.2.2.3 базисні активи у пункті (d) статті 416(1)
230	1.2.2.3 Активи, випущені кредитною установою, яка була створена центральним або регіональним урядом держави-члена Стаття 416(2)(a)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
240– 260	1.2.2.4 нефінансові корпоративні облігації Стаття 416(1)(b) або (d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Нефінансові корпоративні облігації відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 122 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 та згідно з 1.2.2 вище.
240	1.2.2.4.1 рівень кредитної якості 1
250	1.2.2.4.2 рівень кредитної якості 2
260	1.2.2.4.3 рівень кредитної якості 3
270– 290	1.2.2.5 облігацій, які випущені кредитною установою та які є прийнятними для застосування правил, визначених у статті 129(4) або (5) Стаття 416(2)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Облігації, прийнятні для застосування до них правил, визначених у статті 129 (4) або (5), відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 129(4) або (5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, а також згідно з 1.2.2 вище у відповідній підкатегорії
270	1.2.2.5.1 рівень кредитної якості 1
280	1.2.2.5.2 рівень кредитної якості 2
290	1.2.2.5.3 рівень кредитної якості 3
300– 320	1.2.2.6 інструменти, які забезпечені активами та випущені кредитною установою, якщо вони мають підтверджену найвищу кредитну якість, установлену Європейським банківським органом (ЕВА) згідно з критеріями, встановленими у статті 509(3), (4) та (5) Стаття 416(2)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 та статтями 123, 124, 125, 126 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС)

	№ 575/2013 та згідно з 1.2.2 вище.
300	1.2.2.6.1 рівень кредитної якості 1
310	1.2.2.6.2 рівень кредитної якості 2
320	1.2.2.6.3 рівень кредитної якості 3
330– 350	1.2.2.7 Залишкові інструменти, забезпечені іпотекою, з-поміж інструментів, відображених у рядках 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 форми стосовно ліквідних активів Стаття 416(2)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 та статтями 123, 124, 125, 126 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 та згідно з 1.2.2 вище.
330	1.2.2.7.1 рівень кредитної якості 1
340	1.2.2.7.2 рівень кредитної якості 2
350	1.2.2.7.3 рівень кредитної якості 3
360– 380	1.2.2.8 облігації, визначені у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС, крім тих, що згадані у 1.9 Стаття 416(2)(a)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 129(4) або 129(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 та згідно з 1.2.2 вище
360	1.2.2.8.1 рівень кредитної якості 1
370	1.2.2.8.2 рівень кредитної якості 2
380	1.2.2.8.3 рівень кредитної якості 3
390– 410	1.2.2.9 Інші переказні активи, які мають надзвичайно високу ліквідність та кредитну якість Стаття 416.1(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 2 розділу 2 частини третьої РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 та згідно з 1.2.2 вище Тут відображають лише ті позиції, які не зазначені в рядках вище.
390	1.2.2.9.1 рівень кредитної якості 1
400	1.2.2.9.2 рівень кредитної якості 2
410	1.2.2.9.3 рівень кредитної якості 3
420– 440	1.2.2.10 Інші переказні активи, які мають високу ліквідність та кредитну якість Стаття 416.1(d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 2 розділу 2 частини третьої РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 та згідно з 1.2.2 вище. Тут відображають лише ті позиції, які не зазначені в рядках вище.
420	1.2.2.10.1 рівень кредитної якості 1
430	1.2.2.10.2 рівень кредитної якості 2
440	1.2.2.10.3 рівень кредитної якості 3
450– 460	1.2.2.11 АКТИВИ, ЯКІ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416(1)(b) ТА (d), АЛЕ НЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 417(b) ТА (c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Ці позиції відображають тут згідно з 1.2.2 вище, у відповідній підкатегорії.
450	1.2.2.11.1 Активи, не контрольовані відповідальними за управління ліквідністю Стаття 417(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
460	1.2.2.11.2 активи, які не є постійно доступними за законом та на практиці в будь-який момент протягом наступних 30 днів, підлягають ліквідації шляхом прямого продажу на підставі простого договору репо на затверджених ринках репо Стаття 417(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
480– 680	1.2.2.12 Позиції, на які розповсюджуються вимоги щодо додаткового звітування про ліквідні активи

	Установи відображають лише ті активи, на які розповсюджуються вимоги щодо додаткового звітування про ліквідні активи згідно з додатком III Регламенту (ЄС) № 575/2013. Усі позиції, за винятком зазначених у секціях 3.1, 3.2 та 3.9, повинні відповідати умовам, встановленим в останньому параграфі вказаного додатка. Ці позиції відображають тут згідно з 1.2.2 вище, у відповідній підкатегорії. Тут відображають лише ті позиції, які не зазначені в рядках форми.
480	1.2.2.12.1 Грошові кошти Додаток III, пункт 1 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума готівкових коштів, включно з монетами та банкнотами/валютою. Відображають лише ті грошові кошти, які не відповідають принаймні одній із умов, визначених у пунктах (с), (d) та (е), через що вони не можуть бути відображені в позиції 1.1. Зверніть увагу: тут не відображають готівкових депозитів в інших установах — натомість їх відображають у категорії забезпечення у формі «Притоки», якщо вони відповідають критеріям для їх віднесення до грошових коштів, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів.
490	1.2.2.12.2 Експозиції центральних банків, якщо суми таких експозицій можуть бути вибрані в період стресу Додаток III, пункт 2 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума експозицій центральних банків, якщо суми таких експозицій можуть бути вибрані в період стресу. Відображають лише ті експозиції, які не відповідають принаймні одній із умов, визначених у пунктах (с), (d) та (е), через що вони не можуть бути відображені в позиції 1.3.
500–540	1.2.2.12.3 переказні цінні папери з вагою ризику 0%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Цінні папери з вагою ризику 0%, які є предметом вимог до центрального уряду держави-члена або третьої країни або вимог, гарантованих ними, як зазначено у пункті 5 додатка III. У тому числі:
500	1.2.2.12.3.1 є предметом вимог до суверенних суб'єктів Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
510	1.2.2.12.3.2 вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
520	1.2.2.12.3.3 є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
530	1.2.2.12.3.4 є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
540	1.2.2.12.3.5 є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу, Європейського фонду фінансової стабільності, Європейського стабілізаційного механізму або багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
550	1.2.2.12.4 переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пункті 3.3, які є предметом вимог до суверенних суб'єктів або центральних банків або вимог, гарантованих ними, випущені в національній валюті суверенним суб'єктом або центральним банком у валюті та країні, в якій приймається ризик ліквідності, або випущені в іноземній валюті, за умови, що утримання такого боргу відповідає потребам у ліквідності для цілей операцій банку в такій третій країні Додаток III, пункт 4 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
570–610	1.2.2.12.5 переказні цінні папери з вагою ризику 20%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Цінні папери з вагою ризику 20%, які є предметом вимог до центрального уряду держави-члена або третьої країни або вимог, гарантованих ними, як зазначено у пункті 5 додатка III. У тому числі:

570	1.2.2.12.5.1 є предметом вимог до суверенних суб'єктів Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
580	1.2.2.12.5.2 вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
590	1.2.2.12.5.3 є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
600	1.2.2.12.5.4 є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
610	1.2.2.12.5.5 є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу, Європейського фонду фінансової стабільності, Європейського стабілізаційного механізму або багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
620	1.2.2.12.6 переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пунктах 3.3–3.5.6, яким присвоєна вага ризику 20% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості та які відповідають будь-якій із умов, визначених у пункті 6 додатка III РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Додаток III, пункт 6 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
630	1.2.2.12.7 переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пунктах 3.3–3.6, яким присвоєна вага ризику 50% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості і які не є предметом вимоги до суб'єкта спеціального призначення для цілей сек'юритизації, установи або будь-якого з їхніх афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 7 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
640	1.2.2.12.8 переказні цінні папери, крім тих, що зазначені в пунктах 3.3–3.7, які забезпечені активами, яким присвоєна вага ризику 35% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості і які повністю й цілковито забезпечені іпотеками житлового нерухомого майна згідно з пунктом 125 Додаток III, пункт 8 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
650	1.2.2.12.9 кредитні інструменти «стендбай», надані центральними банками в рамках монетарної політики, за умови, що такі інструменти не забезпечені ліквідними активами, без урахування екстреної підтримки ліквідності Додаток III, пункт 9 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума кредитних інструментів «стендбай», наданих центральними банками в рамках монетарної політики, за умови, що такі інструменти не забезпечені ліквідними активами, без урахування екстреної підтримки ліквідності.
660	1.2.2.12.10 Депозити в центральній кредитній установі, мінімальний розмір яких визначено правовими зобов'язаннями або законом, та інше ліквідне фінансування з боку кредитної установи або кредитних установ, які є учасниками мережі, згаданої у статті 113(7), якщо таке фінансування є доступним згідно із законом або на підставі договорів чи прийнятним для цілей відмови, згаданої у статті 10, за умови, що таке фінансування не забезпечене ліквідними активами у випадку, якщо кредитна установа належить до мережі згідно з положеннями права або договору. Додаток III, пункт 10 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
670	1.2.2.12.11 біржові акції основного капіталу, які підлягають централізованому клірингу, включені в розрахунок основного фондового індексу, номіновані в національній валюті держави-члена і не випущені установою чи будь-яким з її афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 11 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
680	1.2.2.12.12 золото, яке котируються на визнаній біржі та утримується на розподіленій основі

	Додаток III, пункт 12 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
690–920	1.2.2.13 АКТИВИ, ЯКІ НЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, АЛЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 417(б) ТА (с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Ці позиції відображають тут згідно з 1.2.2 вище, у відповідній підкатегорії.
690–710	1.2.2.13.1 фінансові корпоративні облігації Стаття 416(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 120(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
690	1.2.2.13.1.1 рівень кредитної якості 1
700	1.2.2.13.1.2 рівень кредитної якості 2
710	1.2.2.13.1.3 рівень кредитної якості 3
720–740	1.2.2.13.2. власні емісії Стаття 416(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 120(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
720	1.2.2.13.2.1 рівень кредитної якості 1
730	1.2.2.13.2.2 рівень кредитної якості 2
740	1.2.2.13.2.3 рівень кредитної якості 3
750–770	1.2.2.13.3 незабезпечені емісії кредитних установ Стаття 416 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 120(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
750	1.2.2.13.3.1 рівень кредитної якості 1
760	1.2.2.13.3.2 рівень кредитної якості 2
770	1.2.2.13.3.3 рівень кредитної якості 3
780–800	1.2.2.13.4 забезпечені активами цінні папери, які не відображено в 1.10–1.11.3 Стаття 416(4)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 частини третьої та статтею 125 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
780	1.2.2.13.4.1 рівень кредитної якості 1
790	1.2.2.13.4.2 рівень кредитної якості 2
800	1.2.2.13.4.3 рівень кредитної якості 3
810–830	1.2.2.13.5 забезпечені залишковими іпотеками цінні папери, які не відображено в 1.10–1.11.3 Стаття 509(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 частини третьої та статтею 125 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
810	1.2.2.13.5.1 рівень кредитної якості 1
820	1.2.2.13.5.2 рівень кредитної якості 2
830	1.2.2.13.5.3 рівень кредитної якості 3
840	1.2.2.13.6 акції власного капіталу, зареєстровані на визнаній біржі, та основні індексні інструменти власного капіталу, які випущені не самостійно або випущені фінансовими установами Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
850	1.2.2.13.7 золото Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
860	1.2.2.13.8 гарантовані облігації, які не відображені вище Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
870	1.2.2.13.9 облігації з покриттям, які не відображені вище Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
880	1.2.2.13.10 корпоративні облігації, які не відображені вище

	Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
890	1.2.2.13.11 кошти на основі активів, відображених у 4.5–4.10 Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
900–920	1.2.2.13.12 інші категорії цінних паперів або позик, прийнятих для центрального банку Стаття 509(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
900	1.2.2.13.12.1 облігації місцевого уряду Стаття 509(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
910	1.2.2.13.12.2 комерційні цінні папери Стаття 509(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
920	1.2.2.13.12.3 кредитні вимоги Стаття 416(4)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
930–950	1.2.2.14 Звітування про активи, які відповідають шаріату, як про альтернативні активи згідно з 509(2)(і) Статті 419(2)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 та 509(2)(і) Ці позиції відображають тут згідно з 1.2.2 вище, у відповідній підкатегорії.
930	1.2.2.14.1 рівень кредитної якості 1
940	1.2.2.14.2 рівень кредитної якості 2
950	1.2.2.14.3 рівень кредитної якості 3
960–1030	1.2.3 Депозити, які вкладник повинен утримувати Стаття 422(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума депозитів, включно з депозитами до запитання та строковими депозитами, які повинні утримуватися вкладником, відображають у зазначених нижче підкатегоріях у стовпці 010 «Сума, депонована клієнтами, які є фінансовими клієнтами» та стовпці 030 «Сума, депонована клієнтами, які не є фінансовими клієнтами» залежно від типу контрагента, а саме:
960–990	1.2.3.1 для користування послугами клірингу, зберігання або управління грошовими коштами (крім послуг банків-кореспондентів і послуг первинного брокерства) Стаття 422(3)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальну суму депозитів, які вкладник повинен утримувати для користування послугами клірингу, зберігання або управління грошовими коштами, які надає установа (крім послуг банків-кореспондентів і послуг первинного брокерства), відображають у таких підкатегоріях: [Примітка: Клірингові відносини в цьому контексті стосуються домовленості про надання послуг, яка дає змогу клієнтам опосередковано переказувати кошти (або цінні папери) через безпосередніх учасників внутрішніх розрахункових систем кінцевим одержувачам. Такі послуги обмежені такими видами діяльності: передача, звірка та підтвердження платіжних доручень; денний овердрафт, фінансування овернайт та підтримка післярозрахункових залишків; та визначення внутрішньодобових і кінцевих розрахункових позицій. Клірингові та пов'язані з клірингом послуги повинні надаватися інституційним клієнтам відповідно до юридично зобов'язального договору (параграф 75 тексту правил щодо ліквідності «Базеля III»). Відносини зберігання в цьому контексті стосуються забезпечення зберігання, звітування, опрацювання активів та/або сприяння операційним та адміністративним елементам пов'язаної діяльності від імені клієнтів у процесі виконання ними операцій та утримання фінансових активів. Послуги, пов'язані зі зберіганням, повинні надаватися інституційним клієнтам відповідно до юридично зобов'язального договору про надання послуг або іншого подібного договору. Такі послуги обмежені розрахунками за операціями з цінними паперами, переказом платежів за договорами, опрацюванням забезпеченням, виконанням операцій з іноземною валютою, утримуванням відповідних касових залишків і наданням допоміжних послуг з управління грошовими коштами. Сюди також входить отримання дивідендів та інших доходів, підписки та погашення клієнтів, заплановані розподіли коштів клієнтів і сплата комісій, податків та оплата інших витрат. Крім того, послуги зберігання можуть також поширюватися на довірче обслуговування активів, корпоративне довірче обслуговування, казначейство, ескроу, переказ грошових коштів, переказ акцій та агентські послуги, у тому числі платіжні та розрахункові послуги (за винятком послуг

	банка-кореспондента), торговельне фінансування та депозитарні розписки (пункт 76 тексту правил ліквідності «Базеля III»). Відносини управління грошовими коштами в цьому контексті стосуються надання клієнтам послуг управління грошовими послугами та супутніх послуг. Управління грошовими коштами та супутні послуги]
960–970	1.2.3.1.1 охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні Загальну суму депозитів, які вкладник повинен утримувати для користування послугами клірингу, зберігання або управління грошовими коштами, які надає установа (крім послуг банків-кореспондентів і послуг первинного брокерства), та які охоплені Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, відображають у таких підкатегоріях:
960	1.2.3.1.1.1 стосовно яких існують докази того, що клієнт не здатен вибрати суми, які належать до виплати протягом наступних 30 днів згідно із законом, без шкоди для своєї операційної функціональності Загальна сума депозитів, які вкладник повинен утримувати для користування послугами клірингу, зберігання або управління грошовими коштами, які надає установа (крім послуг банків-кореспондентів і послуг первинного брокерства), які охоплені Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, та стосовно яких існують докази того, що клієнт не здатен вибрати суми, які належать до виплати протягом наступних 30 днів згідно із законом, без шкоди для своєї операційної функціональності.
970	1.2.3.1.1.2 стосовно яких немає доказів того, що клієнт не здатен вибрати суми, які належать до виплати протягом наступних 30 днів згідно із законом, без шкоди для своєї операційної функціональності Загальну суму депозитів, які вкладник повинен утримувати для користування послугами клірингу, зберігання або управління грошовими коштами, які надає установа (крім послуг банків-кореспондентів і послуг первинного брокерства), які охоплені Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, проте стосовно яких існують докази того, що клієнт не здатен вибрати суми, які належать до виплати протягом наступних 30 днів згідно із законом, без шкоди для своєї операційної функціональності, відображають у таких підкатегоріях:
980–990	1.2.3.1.2 не охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні Загальну суму депозитів, які вкладник повинен утримувати для користування послугами клірингу, зберігання або управління грошовими коштами, які надає установа (крім послуг банків-кореспондентів і послуг первинного брокерства), та які не охоплені Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, відображають у таких підкатегоріях:
980	1.2.3.1.2.1 стосовно яких існують докази того, що клієнт не здатен вибрати суми, які належать до виплати протягом наступних 30 днів згідно із законом, без шкоди для своєї операційної функціональності Загальна сума депозитів, які вкладник повинен утримувати для користування послугами клірингу, зберігання або управління грошовими коштами, які надає установа (крім послуг банків-кореспондентів і послуг первинного брокерства), які не охоплені Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, та стосовно яких існують докази того, що клієнт не здатен вибрати суми, які належать до виплати протягом наступних 30 днів згідно із законом, без шкоди для своєї операційної функціональності.
990	1.2.3.1.2.2 стосовно яких немає доказів того, що клієнт не здатен вибрати суми, які належать до виплати протягом наступних 30 днів згідно із законом, без шкоди для своєї операційної функціональності Загальну суму депозитів, які вкладник повинен утримувати для користування послугами клірингу, зберігання або управління грошовими коштами, які надає установа (крім послуг банків-кореспондентів і послуг первинного брокерства), які не охоплені Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або

	еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, та стосовно яких існують докази того, що клієнт не здатен вибрати суми, які належать до виплати протягом наступних 30 днів згідно із законом, без шкоди для своєї операційної функціональності, відображають у таких підкатегоріях:
1000	1.2.3.2 у контексті встановлених операційних відносин, крім тих, що відображені у 1.2.3.1.1 та 1.2.3.1.2 Стаття 422(3)(с) Загальна сума депозитів, які вкладник повинен утримувати з огляду на встановлені операційні відносини, крім тих, що відображені у 1.2.3.1.1 та 1.2.3.1.2.
1010	1.2.3.2.1 у тому числі послуги банка-кореспондента або послуги первинного брокерства Загальна сума депозитів, які вкладник повинен утримувати з огляду на встановлені операційні відносини, крім тих, що відображені у 1.2.3.1.1 та 1.2.3.1.2, та які є депозитами, що пов'язані з послугами банків-кореспондентів та послугами первинного брокерства.
1020	1.2.3.4 у контексті виконання спільних завдань у рамках схеми інституційного захисту або мінімальний розмір яких визначено правовими зобов'язаннями або законом, якщо йдеться про депозит іншого суб'єкта, який є учасником тієї самої схеми інституційного захисту Стаття 422(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума депозитів, які вкладник повинен утримувати в контексті виконання спільних завдань у рамках схеми інституційного захисту або мінімальний розмір яких визначено правовими зобов'язаннями або законом, якщо йдеться про депозит іншого суб'єкта, який є учасником тієї самої схеми інституційного захисту.
1030	1.2.3.5 для користування послугами клірингу грошових коштів та послугами центральної кредитної установи, якщо кредитна установа належить до мережі відповідно до правових положень або закону; Стаття 422(3)(d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума депозитів, які вкладник повинен утримувати для користування послугами клірингу грошових коштів та послугами центральної кредитної установи, якщо кредитна установа належить до мережі відповідно до правових положень або закону;
1040	1.2.4 Депозити кредитних установ, які розміщені в центральних кредитних установах та які вважаються ліквідними активами згідно зі статтею 416(1)(f) Останній параграф статті 422(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума депозитів кредитних установ, які розміщені в центральних кредитних установах та які вважаються ліквідними активами згідно зі статтею 416(1)(f)
1050	1.2.5 рядки для відображення ліквідності активів, зазначених у статті 416(1)(f) Стаття 416(1)(f) Загальна сума за рядками для відображення ліквідності активів, зазначених у статті 416(1)(f)
1060–1070	1.2.6 зобов'язання, які не відображено у 1.2.2 або 1.2.5 та які виникають у зв'язку з депозитами клієнтів, які не є фінансовими клієнтами Стаття 422(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань, які не відображено у 1.2.2 або 1.2.5 та які виникають у зв'язку з депозитами клієнтів, які не є фінансовими клієнтами.
1060	1.2.6.1 охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні
1070	1.2.6 не охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні
1060	1.2.7 чиста сума, яка підлягає виплаті за контрактами, перерахованими в додатку II (без урахування забезпечення, яке очікують отримати та яке кваліфікують як ліквідні активи згідно зі статтею 416) Стаття 422(6) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Чиста сума кредиторської заборгованості, якої очікують протягом 30 днів за контрактами з переліку в додатку II. Суми повинні: — бути виражені нетто-значенням для всіх контрагентів

	— бути без урахування забезпечення, яке очікують отримати та яке кваліфікують як ліквідні активи згідно зі статтею 416 — не бути скориговані за ринком значенням, оскільки скориговані за ринком значення також включають оцінки умовних притоків і відтоків та можуть включати потоки грошових коштів, які утворюються поза межами 30-денного періоду Примітка: чисту суму дебіторської заборгованості відображають у 1.1.6 позиції 1.3 «Притоки» (чиста сума дебіторської заборгованості за контрактами, перерахованими в додатку II (без урахування забезпечення, яке очікують отримати та яке кваліфікують як ліквідні активи згідно зі статтею 416)).
1090–1100	1.2.8 зобов’язання, стосовно який компетентний орган визначив менший відтік Стаття 422(8) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальну суму зобов’язань, для яких компетентний орган встановив менший відтік у кожному конкретному випадку, відображають у таких підкатегоріях:
1090	1.2.8.1 за умови дотримання всіх умов, визначених у статті 422(8)(а), (b), (c) та (d) Загальна сума зобов’язань, для яких компетентний орган визначив нижчий відтік у кожному конкретному випадку, якщо виконано всі умови статті 422(8)(а), (b), (c) та (d).
1100	1.2.8.2 за умови дотримання всіх умов, визначених у статті 422(8)(а), (b), та (c), для цілей застосування внутрішньогрупових правил, установлених у статті 20(1)(b) стосовно установ, які не підлягають відмові, передбаченій у статті 8 Загальна сума зобов’язань, для яких компетентний орган визначив нижчий відтік у кожному конкретному випадку, якщо виконано всі умови статті 422(8)(а), (b), (c) та (d) для цілей застосування внутрішньогрупових правил, установлених у статті 20(1)(b) стосовно установ, які не підлягають відмові, передбаченій у статті 8.
1110–1120	1.2.9 зобов’язання, у тому числі будь-які договірні умови, такі як інші позабалансові й умовні зобов’язання щодо фінансування, стосовно яких компетентний орган установив більший відтік за результатами оцінювання, згаданого у статті 420(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Статті 420(1)(е) та 420(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума всіх зобов’язань, включно з будь-якими договірними умовами, такими як інші позабалансові й умовні зобов’язання щодо фінансування, стосовно яких компетентний орган установив більший відтік за результатами оцінювання, згаданого у статті 420(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
1110	1.2.9 зобов’язання, у тому числі будь-які договірні умови, такі як інші позабалансові й умовні зобов’язання щодо фінансування, стосовно яких компетентний орган установив більший відтік за результатами оцінювання, згаданого у статті 420(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
1120	1.2.9 зобов’язання, у тому числі будь-які договірні умови, такі як інші позабалансові й умовні зобов’язання щодо фінансування, стосовно яких компетентний орган установив більший відтік за результатами оцінювання, згаданого у статті 420(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
1130	1.2.10 усі інші зобов’язання Стаття 422(7) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума інших зобов’язань.
1140–1210	1.3 Додаткові відтоки Загальну суму всіх додаткових відтоків відображають у таких підкатегоріях:
1140	1.3.1 стосовно забезпечення, крім активів, згаданих у статті 416(1)(а)–(с), яке розміщує установа для контрактів, перерахованих у додатку II Стаття 423(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальну суму всіх додаткових відтоків для забезпечення, крім активів, згаданих у статті 416(1)(а)–(с), які установа розміщує для контрактів із переліку в додатку II, відображають у таких підкатегоріях:
1150	1.3.2 відповідають потребам у додатковому забезпеченні, які виникають у зв’язку зі значним погіршенням кредитної якості установи Стаття 423(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума відтоків, які відповідають потребам у додатковому забезпеченні, які виникають у зв’язку зі значним погіршенням кредитної якості установи.

1160	1.3.3 відповідають потребам у додатковому забезпеченні, які виникають у зв'язку зі впливом несприятливого ринкового сценарію операцій установи з деривативами, операцій фінансування та інших контрактів, якщо вони є значущими Стаття 423(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума відтоків, які відповідають потребам у додатковому забезпеченні, які виникають у зв'язку зі впливом несприятливого ринкового сценарію.
1170	1.3.4 відповідають ринковій вартості цінних паперів або інших активів, які продано без покриття та очікується прийняти протягом наступних 30 днів, крім випадків, коли установа володіє такими цінними паперами, які очікується прийняти, або позичила їх на умовах, які вимагають їх повернення лише після закінчення зазначеного 30-денного періоду, а самі цінні папери не є частиною ліквідних активів установи Стаття 423(4) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума відтоків, які відповідають ринковій вартості цінних паперів або інших активів, які продано без покриття та очікується прийняти протягом наступних 30 днів, крім випадків, коли установа володіє такими цінними паперами, які очікується прийняти, або позичила їх на умовах, які вимагають їх повернення лише після закінчення зазначеного 30-денного періоду, а самі цінні папери не є частиною ліквідних активів установи.
1180	1.3.5 відповідають надлишковому забезпеченню, яке утримує установа та яке контрагент може в будь-який момент затребувати за договором Стаття 423(5)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума відтоків, які відповідають надлишковому забезпеченню, яке утримує установа та яке контрагент може в будь-який момент затребувати за договором
1190	1.3.6 відповідають забезпеченню, яке підлягає поверненню контрагенту Стаття 423(5)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума відтоків, які відповідають забезпеченню, яке підлягає поверненню контрагенту
1200	1.3.7 відповідають забезпеченню, яке відповідає активам, які могли би бути кваліфіковані як ліквідні активи для цілей статті 416, які можуть бути замінені активами, які відповідають активами, які не могли би бути кваліфіковані як ліквідні активи для цілей статті 416 без згоди кредитної установи. Стаття 423(5)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума відтоків, які відповідають забезпеченню, яке відповідає активам, які могли би бути кваліфіковані як ліквідні активи для цілей статті 416, які можуть бути замінені активами, які відповідають активами, які не могли би бути кваліфіковані як ліквідні активи для цілей статті 416 без згоди кредитної установи.
1210	1.3.8 депозити, отримані в якості забезпечення Стаття 423(6) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума відтоків, які відповідають депозитам, отриманим у якості забезпечення
1220–1370	1.4 Відтоки від кредитних інструментів та інструментів ліквідності Максимальну суму, яка може бути вибрана з невибраних кредитних інструментів та інструментів ліквідності, відображають у таких підкатегоріях: [Примітка: Максимальну суму, яка може бути вибрана, може бути оцінено без урахування вартості, згідно зі статтею 418, забезпечення, надання якого очікується, якщо установа може повторно використати таке забезпечення та якщо забезпечення має форму ліквідних активів згідно зі статтею 416. Наданим забезпеченням не можуть бути активи, випущені контрагентом за інструментом або одним із його афілійованих суб'єктів. Якщо установі доступна необхідна інформація, максимальну суму, яка може бути вибрана з кредитних інструментів та інструментів ліквідності, наданих суб'єктам спеціального призначення для цілей сек'юритизації, визначають як максимальну суму, яка може бути вибрана, за умови, що суб'єкти спеціального призначення для цілей сек'юритизації мають зобов'язання, термін погашення за якими настає протягом наступних 30 днів.]
1220	1.4.1 максимальна сума, яка може бути вибрана з невибраних гарантованих кредитних інструментів та невибраних гарантованих інструментів ліквідності для роздрібних клієнтів Стаття 424(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

	Загальна максимальна сума, яка може утворитися з невибраних гарантованих кредитних інструментів та невибраних гарантованих інструментів ліквідності для клієнтів, якщо вони відповідають критеріям для їх віднесення до класу роздрібних експозицій відповідно до стандартизованого підходу або підходу на основі внутрішніх рейтингів стосовно кредитного ризику.
1230–1240	1.4.2 максимальна сума, яка може бути вибрана з невибраних гарантованих кредитних інструментів та невибраних гарантованих інструментів ліквідності для клієнтів, крім роздрібних і фінансових клієнтів Стаття 424(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна максимальна сума, яка може утворитися з невибраних гарантованих кредитних інструментів та невибраних гарантованих інструментів ліквідності для клієнтів, крім роздрібних і фінансових клієнтів, якщо вони виконують такі умови: (а) вони не відповідають критеріям для їх віднесення до класу роздрібних експозицій відповідно до стандартизованого підходу або підходу на основі внутрішніх рейтингів стосовно кредитного ризику; (б) їх надано клієнтам, які не є фінансовими клієнтами; (с) їх не було надано для цілей заміщення фінансування клієнта в ситуаціях, коли клієнт неспроможний досягнути вимог для отримання фінансування на фінансових ринках.
1230	1.4.2.1 невибрані гарантовані кредитні інструменти Загальна сума 1.4.2, що становить невибрані гарантовані кредитні інструменти
1240	1.4.2.2 невибрані гарантовані інструменти ліквідності Загальна сума 1.4.2, що становить невибрані гарантовані інструменти ліквідності
1250	1.4.3 максимальна сума, яка може бути вибрана з невибраних інструментів ліквідності, які були надані суб'єкту спеціального призначення для цілей сек'юритизації для того, щоб надати такому суб'єкту можливість купити активи, крім цінних паперів, у клієнтів, які не є фінансовими клієнтами, та яка перевищує суму активів, куплених на поточний момент у клієнтів, якщо така максимальна сума, яка може бути вибрана, обмежена за договором сумою активів, куплених на поточний момент Стаття 424(4) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна максимальна сума, яка може бути отримана з невибраних інструментів ліквідності, які були надані суб'єкту спеціального призначення для цілей сек'юритизації для того, щоб надати такому суб'єкту можливість купити активи, крім цінних паперів, у клієнтів, які не є фінансовими клієнтами.
1260–1270	1.4.4 максимальна сума, яка може бути вибрана з інших невибраних гарантованих кредитних інструментів та невибраних гарантованих інструментів ліквідності, не відображених у 1.4.1, 1.4.2 або 1.4.3 Стаття 424(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна максимальна сума, яка може утворитися з невибраних кредитних інструментів та інструментів ліквідності для клієнтів, крім тієї, яку відображено в 1.4.1, 1.4.2 або 1.4.3. Це включає: (а) інструменти ліквідності, які установа надала суб'єктам спеціального призначення для цілей сек'юритизації; (б) домовленості, згідно з якими установа зобов'язана купити активи в суб'єкта спеціального призначення для цілей сек'юритизації або виконати їх своп.
1260	1.4.4.1 надано суб'єктам спеціального призначення для цілей сек'юритизації, крім тих, що згадані в 1.4.3 Пункт (а) статті 424(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума 1.4.4, яка стосується позицій, наданих суб'єктам спеціального призначення для цілей сек'юритизації, крім тих, що згадані в 1.4.3
1270	1.4.4.2 домовленості, згідно з якими установа зобов'язана купити активи в суб'єкта спеціального призначення для цілей сек'юритизації або виконати їх своп Пункт (б) статті 424(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума 1.4.4, яка стосується домовленостей, згідно з якими установа зобов'язана купити активи в суб'єкта спеціального призначення для цілей сек'юритизації або виконати їх своп

1280–1290	1.4.4.3 поширено на кредитні установи Пункт (с) статті 424(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума 1.4.4, яка пов'язана з позиціями, поширеними на кредитні установи
1280	1.4.4.3.1 невідбрані гарантовані кредитні інструменти Загальна сума 1.4.4.3, пов'язана з невідбраними гарантованими кредитними інструментами
1290	1.4.4.3.2 невідбрані гарантовані інструменти ліквідності Загальна сума 1.4.4.3, пов'язана з невідбраними гарантованими інструментами ліквідності
1300–1310	1.4.4.4 поширено на фінансові установи та інвестиційні фірми Пункт (d) статті 424(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума 1.4.4, яка пов'язана з позиціями, поширеними на фінансові установи та інвестиційні фірми, крім кредитних установ
1300	1.4.4.4.1 невідбрані гарантовані кредитні інструменти Загальна сума 1.4.4.4, пов'язана з невідбраними гарантованими кредитними інструментами
1310	1.4.4.4.2 невідбрані гарантовані інструменти ліквідності Загальна сума 1.4.4.4, пов'язана з невідбраними гарантованими інструментами ліквідності
1320	1.4.4.5 поширено на інших клієнтів Загальна сума 1.4.4, яка пов'язана з позиціями, поширеними на інших клієнтів
1330	1.4.4.6 поширено на внутрішньогрупові суб'єкти Загальна сума 1.4.4, яка пов'язана з позиціями, поширеними на внутрішньогрупові суб'єкти згідно з РЕГЛАМЕНТОМ (ЄС) № 575/2013
1340	1.4.5 максимальна сума, яка може бути вибрана з невідбраних підтверджених кредитних інструментів та невідбраних підтверджених інструментів ліквідності для фінансування розвиткових позик Стаття 424(6) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна максимальна сума, яка може утворитися з невідбраних кредитних інструментів та інструментів ліквідності, які надано виключно для цілей прямого або непрямого фінансування розвиткових позик та які відповідають критеріям для їх віднесення до класів експозицій, згаданих у параграфах 2 та 3. Такі розвиткові позики доступні лише особам, які не є фінансовими клієнтами, на неконкурентній, неприбутковій основі з метою сприяння досягненню цілей публічної політики центрального чи регіонального уряду такої держави-члена. Вибирати кошти за такими інструментами можна лише за запитом розвиткової позики і в межах суми такого запиту.
1350	1.4.6 максимальна сума, яка може бути вибрана з усіх інших умовних зобов'язань Загальна максимальна сума, яка може бути отримана в результаті всіх інших умовних зобов'язань. Такі умовні зобов'язання щодо фінансування можуть бути або договірними, або позадоговірними і не є зобов'язаннями з кредитування. Позадоговірні умовні зобов'язання щодо фінансування включають асоціації з проданими продуктами або наданими послугами або їх спонсорство, що може вимагати підтримки або розширення грошових коштів у майбутньому за стресових умов. Позадоговірні зобов'язання можуть бути вбудовані у фінансові продукти та інструменти, які продано, спонсоровано або створено установою, що може призвести до незапланованого зростання балансу внаслідок підтримки, наданої з міркувань існування репутаційного ризику.
1360	1.4.6.1 поширено на внутрішньогрупові суб'єкти Сума 1.4.6, яка поширюється на внутрішньогрупові суб'єкти згідно з РЕГЛАМЕНТОМ (ЄС) № 575/2013
1370	1.4.7 відтоки згідно зі статтею 105 ДВК Сукупні відтоки, що виникають внаслідок факторів ризику, зазначених у пунктах (а) та (d) статті 105 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, в обсязі, очікуваному протягом 30 днів.

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 3 з 5: ПРИТОКИ)

1. Притоки

1.1. Загальні коментарі

1. Це зведена форма, яка містить інформацію про оцінені притоки ліквідності на наступні 30 днів для цілей моніторингу вимог щодо покриття ліквідності, визначених у статті 412 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Позиції, які не потребують заповнення установами, відмічені сірим кольором.
2. Згідно зі статтею 425(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 притоки ліквідності:
 - (i) включають лише договірні притоки від експозицій, які не прострочені та стосовно яких банк не має причини очікувати невиконання зобов'язань протягом 30-денного періоду.
 - (ii) відображають повністю.
3. Згідно із статтею 425(7) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, установи не відображають притоки від будь-яких із ліквідних активів, відображених згідно зі статтею 416, за винятком належних платежів за ліквідними активами, які не відображено в ринковій вартості активу.
4. Згідно зі статтею 425(8) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 установи не відображають притоків від будь-яких нових прийнятих зобов'язань.

1.2. Підформа стосовно притоків

1.2.1. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010–030	ПРИТОКИ Стаття 425 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні притоки. Грошові кошти, які підлягають виплаті та відображені в цій секції, у статті 425 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 чітко визначені як потенційне джерело притоків ліквідності протягом наступних 30 днів для цілей звітності. Відображені суми у «стовпці для сум» у кожній підкатегорії є повними сумами, тобто не зменшеними на проценти, зазначені в РЕГЛАМЕНТІ (ЄС) № 575/2013.
010–980	1 Притоки Стаття 425 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Стовпець 010 призначений для відображення загальної суми грошових коштів, які підлягають виплаті, оскільки стовпець 020 призначений для відображення відповідних притоків після застосування коефіцієнта притоків у відповідних випадках.
010–060	1.1 грошові кошти від клієнтів, які не є фінансовими клієнтами Стаття 425(2)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Грошові кошти, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів (включно з виплатами процентів) клієнтами, які не є фінансовими клієнтами, відображають у таких підкатегоріях: [Примітка: сюди входять позики, строк погашення яких уже погоджено продовжити. Припускається, що позики, термін погашення яких ще не настав, не є притоками грошових коштів і не повинні відображатися тут].
010	1.1.1 грошові кошти, які підлягають виплаті роздрібними клієнтами Статті 425(2)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Грошові кошти, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів роздрібними клієнтами, які не прострочені та стосовно яких банк не має причини очікувати невиконання зобов'язань протягом 30-денного періоду (включно з виплатою процентів).
020	1.1.2 грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими корпоративними клієнтами Стаття 425(2)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Грошові кошти, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів нефінансовими корпоративними клієнтами, які не прострочені та стосовно яких банк не має причини очікувати невиконання зобов'язань протягом 30-денного періоду (включно з виплатою процентів).
030	1.1.2.1 такі, до яких установа, що володіє цими грошовими коштами, застосовує правила згідно зі статтею 422(3) та (4) Стаття 425(2)(е) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

	У межах суми, відображеної у 1.1.2, загальна сума, яка підлягає виплаті установами для отримання послуг клірингу, зберігання або управління грошовими коштами згідно зі статтею 422(3) та (4).
040	1.1.3 грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками Стаття 425(2)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Грошові кошти, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів центральними банками, які не прострочені та стосовно яких банк не має причини очікувати невиконання зобов'язань протягом 30-денного періоду (включно з виплатою процентів).
050	1.1.3.1 такі, до яких установа, що володіє цими грошовими коштами, застосовує правила згідно зі статтею 422(3) та (4) Стаття 425(2)(е) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 У межах суми, відображеної у 1.1.3, загальна сума, яка підлягає виплаті установами для отримання послуг клірингу, зберігання або управління грошовими коштами згідно зі статтею 422(3) та (4).
060	1.1.4 грошові кошти від інших клієнтів, які не є фінансовими клієнтами Стаття 425(2)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів клієнтами, які не є фінансовими клієнтами, які не прострочені, стосовно яких банк не має причини очікувати невиконання зобов'язань протягом 30-денного періоду (включно з виплатою процентів) та які не відображені в рядках 1.1.1–1.1.3.
070– 080	1.2 грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами Стаття 425(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів фінансовими клієнтами, які не прострочені та стосовно яких банк не має причини очікувати невиконання зобов'язань протягом 30-денного періоду (включно з виплатою процентів). Забезпечені позики та операції на ринку капіталу відображають у секції 1.2.
070	1.2.1 такі, до яких установа, що володіє цими грошовими коштами, застосовує правила згідно зі статтею 422(3) та (4) Стаття 425(2)(е) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 У межах суми, відображеної у 1.2, грошові кошти, які підлягають виплаті установами для отримання послуг клірингу, зберігання або управління грошовими коштами згідно зі статтею 422(3) та (4).
080	1.2.2 до яких компетентний орган надав дозвіл застосовувати нижчий процент відтоку згідно зі статтею 422(8) Стаття 422(8) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 У межах суми, відображеної у 1.2, грошові кошти, які підлягають виплаті та до яких компетентний орган надав дозвіл застосовувати нижчий процент відтоку згідно зі статтею 422(8)
090	1.3 грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок торговельних фінансових операцій згідно зі статтею 425(2)(b) Стаття 425(2)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Грошові кошти від торговельних фінансових операцій згідно зі статтею 425(2)(b)
100	1.4 активи з невизначеною датою припинення договору згідно зі статтею 425(2)(c) Стаття 425(2)(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Активи з невизначеною датою припинення договору згідно зі статтею 425(2)(c)
110	1.5 грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок позицій в основних індексних інструментах власного капіталу, за умови відсутності подвійного обліку ліквідних активів Стаття 425(2)(f) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок позицій в основних індексних інструментах власного капіталу, за умови відсутності подвійного обліку ліквідних активів
120– 930	1.6 Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, які визначено у статті 192

	Стаття 425(2)(d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Стосовно зазначених нижче категорій установи повинні визначити суму притоків, пов'язаних із забезпеченими операціями кредитування та операціями на умовах ринку капіталу протягом наступних 30 днів, а також ринкову вартість відповідних активів, якими забезпечено такі операції. Згідно із статтею 192: 1. «забезпечена операція кредитування» означає будь-яку операцію, на основі якої виникає експозиція, що її забезпечено заставою, яка не включає положення щодо надання установі права на отримання маржі щонайменше щоденно; 2. «операція на умовах ринку капіталу» означає будь-яку операцію, на основі якої виникає експозиція, що її забезпечено заставою, яка включає положення щодо надання установі права на отримання маржі щонайменше щоденно. Таким чином, у цій секції відображають будь-які операції, в яких установа надала забезпечену позику у грошовій формі, наприклад, операції зворотного репо, визначені у статті 4 (83) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, строк виконання яких закінчується протягом 30 днів. Установи відображають суму, яка підлягає виплаті протягом 30 днів, у стовпцях 010, 030 та 050, та ринкову вартість активів, якими забезпечено забезпечені операції кредитування та операції на умовах ринку капіталу, у стовпцях 020, 040 та 060, залежно від категорій якості, яку було присвоєно активу (з надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю, з високою ліквідністю та кредитною якістю або з іншою високою ліквідністю та кредитною якістю). Установи розподіляють операції шляхом визначення ліквідності та кредитної якості активів, якими забезпечено такі операції, з використанням критеріїв, застосованих для цілей звітування про активи у формі 1.1 «Активи». Тобто згідно зі статтею 416(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, до затвердження єдиного визначення надзвичайно високої та високої ліквідності та кредитної якості згідно зі статтею 460 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, установи ідентифікують себе в переказних активах у конкретній валюті, які мають високу або надзвичайно високу ліквідність та кредитну якість. Якщо установа отримала активи з «надзвичайно високою», «високою» та «іншою» ліквідністю та кредитною якістю в пулі забезпечення, і жодні активи не призначені спеціально як забезпечення для забезпечених операцій кредитування та операції на умовах ринку капіталу, установа припускає, що першими призначаються активи з найнижчою ліквідністю та кредитною якістю, тобто першими призначаються активи з «іншою ліквідністю та кредитною якістю». Після того, як усі такі активи повністю категоризовано, виділяють активи з «високою ліквідністю та кредитною якістю». Після того, як такі активи також виділено, виділяють активи з «надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю».
120–190	1.6.1 Інші переказні активи, які є предметом вимог до певних суб'єктів або вимог, гарантованих ними Стаття 416.1(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Операції, забезпечені переказними активами, відображають тут у відповідній підкатегорії. Активи, відображені в цій секції, чітко й однозначно ідентифіковані як такі, що потенційно мають надзвичайно високу або високу ліквідність та кредитну якість. Активи, відображені в цій секції, повинні відповідати всім застосовним вимогам, установленим у статтях 416 та 417 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
120–130	1.6.1.1 Переказні активи, що є предметом вимог до центрального уряду держави-члена, регіону з фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків або третьої країни або вимог, гарантованих ними, у національній валюті центрального або регіонального уряду, якщо установа зазнає ризику ліквідності в такій державі-члені або третій країні, який вона покриває за рахунок утримання таких ліквідних активів Стаття 416(1)(c)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
120	1.6.1.1.1 є предметом вимог Активи, зазначені у 1.3.1 форми стосовно ліквідних активів, які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(i)
130	1.6.1.1.2 ким гарантовані

	Активи, зазначені у 1.3.1 форми стосовно ліквідних активів, які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(i)
140–150	1.6.1.2 переказні активи, які є предметом вимог до центральних банків та суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду або вимог, гарантованих ними, в національній валюті центрального банку та суб'єкта публічного сектора Стаття 416(1)(c)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
140	1.6.1.2.1 є предметом вимог Активи, зазначені у 1.3.2 форми стосовно ліквідних активів, які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(ii)
150	1.6.1.2.2 ким гарантовані Активи, зазначені у 1.3.2 форми стосовно ліквідних активів, які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(ii)
160–170	1.6.1.3 переказні активи, які є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Комісії та багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(c)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
160	1.6.1.3.1 є предметом вимог Активи, зазначені у 1.3.3 форми стосовно ліквідних активів, які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(iii)
170	1.6.1.3.2 ким гарантовані Активи, зазначені у 1.3.3 форми стосовно ліквідних активів, які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(iii)
180–190	1.6.1.4 переказні активи, що є предметом вимог до Європейського фонду фінансової стабільності та Європейського стабілізаційного механізму або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(c)(iv) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
180	1.6.1.4.1 є предметом вимог Активи, зазначені у 1.3.4 форми стосовно ліквідних активів, які є предметом вимог до зазначених вище контрагентів згідно зі статтею 416(1)(c)(iv)
190	1.6.1.4.2 ким гарантовані Активи, зазначені у 1.3.4 форми стосовно ліквідних активів, які гарантовані зазначеними вище контрагентами згідно зі статтею 416(1)(c)(iv)
200–220	1.6.2 сукупні акції або частки в компаніях колективного інвестування з базисними активами, зазначеними у статті 416(1) Стаття 416(6) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні акції або частки в компаніях колективного інвестування з базисними активами, зазначеними у статті 416(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображають тут у відповідній підкатегорії згідно з формою стосовно ліквідних активів із коефіцієнтом покриття ліквідності.
200	1.6.2.1 базисні активи у пункті (а) статті 416(1)
210	1.6.2.2 базисні активи у пункті (b) та (c) статті 416(1)
220	1.6.2.3 базисні активи у пункті (d) статті 416(1)
230	1.6.3 Активи, випущені кредитною установою, яка була створена центральним або регіональним урядом держави-члена Активи, випущені кредитною установою, яка була створена центральним або регіональним урядом держави-члена, у випадку виконання принаймні однієї з умов, визначених у статті 416(2)(a)(iii)
240–260	1.6.4 нефінансові корпоративні облігації Стаття 416(1)(b) або (d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Нефінансові корпоративні облігації відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 122 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
240	1.6.4.1 рівень кредитної якості 1
250	1.6.4.2 рівень кредитної якості 2
260	1.6.4.3 рівень кредитної якості 3

270– 290	1.6.5 облігації, які випущені кредитною установою та які є прийнятними для застосування правил, визначених у статті 129(4) або (5) Стаття 416(2)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Облігації, прийнятні для застосування до них правил, визначених у статті 129 (4) або (5), відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 129(4) або (5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 у відповідній підкатегорії
270	1.6.5.1 рівень кредитної якості 1
280	1.6.5.2 рівень кредитної якості 2
290	1.6.5.3 рівень кредитної якості 3
300– 320	1.6.6 інструменти, які забезпечені активами та випущені кредитною установою, якщо вони мають підтверджену найвищу кредитну якість, установлену Європейським банківським органом (ЕВА) згідно з критеріями, встановленими у статті 509(3), (4) та (5) Стаття 416(2)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 та статтями 123, 124, 125, 126 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
300	1.6.6.1 рівень кредитної якості 1
310	1.6.6.2 рівень кредитної якості 2
320	1.6.6.3 рівень кредитної якості 3
330– 350	1.6.7 Залишкові інструменти, забезпечені іпотекою, з-поміж інструментів, відображених у рядку 1.6.6 Стаття 416(2)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 та статтями 123, 124, 125, 126 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
330	1.6.7.1 рівень кредитної якості 1
340	1.6.7.2 рівень кредитної якості 2
350	1.6.7.3 рівень кредитної якості 3
360– 380	1.6.8 облігації, визначені у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС, крім тих, що згадані у рядку 1.9 стосовно ліквідних активів Стаття 416(2)(a)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 129(4) або 129(5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
360	1.6.8.1 рівень кредитної якості 1
370	1.6.8.2 рівень кредитної якості 2
380	1.6.8.3 рівень кредитної якості 3
390– 410	1.6.9 Інші переказні активи, які мають надзвичайно високу ліквідність та кредитну якість Стаття 416.1(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 2 розділу 2 частини III РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Тут відображають лише ті позиції, які не зазначені в рядках вище.
390	1.6.9.1 рівень кредитної якості 1
400	1.6.9.2 рівень кредитної якості 2
410	1.6.9.3 рівень кредитної якості 3
420– 440	1.6.10 Інші переказні активи, які мають високу ліквідність та кредитну якість Стаття 416.1(d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають у відповідній підкатегорії відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 2 розділу 2 частини III РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Тут відображають лише ті позиції, які не зазначені в рядках вище.
420	1.6.10.1 рівень кредитної якості 1
430	1.6.10.2 рівень кредитної якості 2

440	1.6.10.3 рівень кредитної якості 3
450–460	1.6.11 АКТИВИ, ЯКІ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416(1)(b) ТА (d), АЛЕ НЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 417(b) АБО (c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Цю позицію відображають лише в одній із зазначених нижче підкатегорій, також якщо не дотримано обох положень.
450	1.6.11.1 Активи, не контрольовані відповідальними за управління ліквідністю Стаття 417(c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
460	1.6.11.2 активи, які не є постійно доступними за законом та на практиці в будь-який момент протягом наступних 30 днів, підлягають ліквідації шляхом прямого продажу або на підставі простого договору репо на затверджених ринках репо Стаття 417(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
470–660	1.6.12 Позиції, на які розповсюджуються вимоги щодо додаткового звітування про ліквідні активи Установи відображають лише ті активи, на які розповсюджуються вимоги щодо додаткового звітування про ліквідні активи згідно з додатком III Регламенту (ЄС) № 575/2013. Усі позиції, за винятком зазначених у секціях 3.1, 3.2 та 3.9, повинні відповідати умовам, встановленим в останньому параграфі вказаного додатка. Ці позиції відображають тут у відповідній підкатегорії. Тут відображають лише ті позиції, які не зазначені в рядках форми.
470	1.6.12.1 Грошові кошти Додаток III, пункт 1 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума готівкових коштів, включно з монетами та банкнотами/валютою. Відображають лише ті грошові кошти, які не відповідають принаймні одній із умов, визначених у пунктах (c), (d) та (e) статті 416(3), через що вони не можуть бути відображені в позиції 1.1. Зверніть увагу: тут не відображають готівкових депозитів в інших установах — натомість їх відображають у категорії забезпечення у формі 1.3 «Притоки», якщо вони відповідають критеріям для їх віднесення до грошових коштів, які підлягають виплаті протягом наступних 30 днів.
480	1.6.12.2 Експозиції центральних банків, якщо такі експозиції можуть бути вибрані в період стресу Додаток III, пункт 2 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума експозицій центральних банків, якщо суми таких експозицій можуть бути вибрані в період стресу. Відображають лише ті експозиції, які не відповідають принаймні одній із умов, визначених у пунктах (c), (d) та (e) статті 416(3), через що вони не можуть бути відображені в позиції 1.3.
490–530	1.6.12.3 переказні цінні папери з вагою ризику 0%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Цінні папери з вагою ризику 0%, які є предметом вимог до центрального уряду держави-члена або третьої країни або вимог, гарантованих ними, як зазначено у пункті 3 додатка III. У тому числі:
490	1.6.12.3.1 є предметом вимог до суверенних суб'єктів Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
500	1.6.12.3.2 вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
510	1.6.12.3.3 є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
520	1.6.12.3.4 є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
530	1.6.12.3.5 є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу, Європейського фонду фінансової

	стабільності, Європейського стабілізаційного механізму або багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 3 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
540	1.6.12.4 переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пункті 3.3, які є предметом вимог до суверенних суб'єктів або центральних банків або вимог, гарантованих ними, випущені в національній валюті суверенним суб'єктом або центральним банком у валюті та країні, в якій приймається ризик ліквідності, або випущені в іноземній валюті, за умови, що утримання такого боргу відповідає потребам у ліквідності для цілей операцій банку в такій третій країні Додаток III, пункт 4 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
550–590	1.6.12.5 переказні цінні папери з вагою ризику 20%, які не є зобов'язанням установи або будь-якого з її афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Цінні папери з вагою ризику 20%, які є предметом вимог до центрального уряду держави-члена або третьої країни або вимог, гарантованих ними, як зазначено у пункті 5 додатка III. У тому числі:
550	1.6.12.5.1 є предметом вимог до суверенних суб'єктів Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
560	1.6.12.5.2 вимоги, гарантовані суверенними суб'єктами Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
570	1.6.12.5.3 є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
580	1.6.12.5.4 є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду, регіонів із фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків та місцевих органів влади або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
590	1.6.12.5.5 є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу, Європейського фонду фінансової стабільності, Європейського стабілізаційного механізму або багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Додаток III, пункт 5 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
600	1.6.12.6 переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пунктах 3.3–3.5.6, яким присвоєна вага ризику 20% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості та які відповідають будь-якій із умов, визначених у пункті 6 додатка III РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Додаток III, пункт 6 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
610	1.6.12.7 переказні цінні папери, крім тих, які зазначені в пунктах 3.3–3.6, яким присвоєна вага ризику 50% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості і які не є предметом вимоги до суб'єкта спеціального призначення для цілей сек'юритизації, установи або будь-якого з їхніх афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 7 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
620	1.6.12.8 переказні цінні папери, крім тих, що зазначені в пунктах 3.3–3.7, які забезпечені активами, яким присвоєна вага ризику 35% або краща вага ризику згідно з главою 2 розділу II частини третьої або яким присвоєний внутрішній рейтинг еквівалентної кредитної якості і які повністю й цілком забезпечені іпотеками житлового нерухомого майна згідно зі статтею 125 Додаток III, пункт 8 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
630	1.6.12.9 кредитні інструменти «стендбай», надані центральними банками в рамках монетарної політики, за умови, що такі інструменти не забезпечені ліквідними активами, без урахування екстреної підтримки ліквідності Додаток III, пункт 9 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума кредитних інструментів «стендбай», наданих центральними банками в рамках монетарної політики, за умови, що такі інструменти не забезпечені ліквідними активами, без урахування екстреної підтримки ліквідності.

640	1.6.12.10 Депозити в центральній кредитній установі, мінімальний розмір яких визначено правовими зобов'язаннями або законом, та інше ліквідне фінансування з боку кредитної установи або кредитних установ, які є учасниками мережі, згаданої у статті 113(7), якщо таке фінансування є доступним згідно із законом або на підставі договорів чи прийнятним для цілей відмови, згаданої у статті 10, за умови, що таке фінансування не забезпечене ліквідними активами у випадку, якщо кредитна установа належить до мережі згідно з положеннями права або договору. Додаток III, пункт 10 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
650	1.6.12.11 біржові акції основного капіталу, які підлягають централізованому клірингу, включені в розрахунок основного фондового індексу, номіновані в національній валюті держави-члена і не випущені установою чи будь-яким з її афілійованих суб'єктів Додаток III, пункт 11 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
660	1.6.12.12 золото, яке котирується на визнаній біржі та утримується на розподіленій основі Додаток III, пункт 12 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
670–920	1.6.13 АКТИВИ, ЯКІ НЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 416 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, АЛЕ ВІДПОВІДАЮТЬ ВИМОГАМ СТАТТІ 417(b) ТА (c) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Ці позиції відображають тут у відповідній підкатегорії форми стосовно ліквідних активів.
670–690	1.6.13.1 фінансові корпоративні облигації Стаття 416(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 120(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
670	1.6.13.1.1 рівень кредитної якості 1
680	1.6.13.1.2 рівень кредитної якості 2
690	1.6.13.1.3 рівень кредитної якості 3
700–720	1.6.13.2 власні емісії Стаття 416(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 120(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
700	1.6.13.2.1 рівень кредитної якості 1
710	1.6.13.2.2 рівень кредитної якості 2
720	1.6.13.2.3 рівень кредитної якості 3
730–750	1.6.13.3 незабезпечені емісії кредитних установ Стаття 416 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно зі статтею 120(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
730	1.6.13.3.1 рівень кредитної якості 1
740	1.6.13.3.2 рівень кредитної якості 2
750	1.6.13.3 рівень кредитної якості 3
760–780	1.6.13.4 забезпечені активами цінні папери, які не відображено в 1.6.6 Стаття 416(4)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 частини третьої та статтею 125 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
760	1.6.13.4.1 рівень кредитної якості 1
770	1.6.13.4.2 рівень кредитної якості 2
780	1.6.13.4.3 рівень кредитної якості 3
790–810	1.6.13.5 забезпечені залишковими іпотеками цінні папери, які не відображено в 1.6.7 Стаття 509(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

	Такі позиції відображають відповідно до їхньої кредитної якості згідно з главою 5 розділу 2 частини третьої та статтею 125 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
790	1.6.13.5.1 рівень кредитної якості 1
800	1.6.13.5.2 рівень кредитної якості 2
810	1.6.13.5.3 рівень кредитної якості 3
820	1.6.13.6 акцій власного капіталу, зареєстровані на визнаній біржі, та основні індексні інструменти власного капіталу, які випущені не самостійно або випущені фінансовими установами Статті 416(4)(а) та 509(3)(с) Регламенту (ЄС) № 575/2013
830	1.6.13.7 золото Статті 416(4)(а) та 509(3)(с) Регламенту (ЄС) № 575/2013
840	1.6.13.8 гарантовані облігації, які не відображені вище Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
850	1.6.13.9 облігації з покриттям, які не відображені вище Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
860	1.6.13.10 корпоративні облігації, які не відображені вище Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
870	1.6.13.11 кошти на основі активів, відображених у 1.6.13.6–1.6.13.10 Стаття 509(3)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
880–900	1.6.13.12 інші категорії цінних паперів або позик, прийнятних для центрального банку Стаття 509(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
880	1.6.13.12.1 облігації місцевого уряду Стаття 509(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
890	1.6.13.12.2 комерційні цінні папери Стаття 509(3)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
900	1.6.13.12.3 кредитні вимоги Стаття 416(4)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
910–930	1.6.13.13 Фінансові продукти, які відповідають шаріату, як альтернатива активам, які би кваліфікували як ліквідні активи для цілей статті 416, для використання в банках, які дотримуються шаріату 509(2)(і) Стаття 509(2)(і) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
910	1.6.13.13.1 рівень кредитної якості 1
920	1.6.13.13.2 рівень кредитної якості 2
930	1.6.13.13.3 рівень кредитної якості 3
940–960	1.7 невибрані кредитні інструменти та інструменти ліквідності, а також інші зобов'язання, отримані від внутрішньогрупових суб'єктів згідно зі статтею 425(4) Стаття 425(4) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальну суму невибраних кредитних інструментів та інструментів ліквідності й інших зобов'язань, отриманих від внутрішньогрупових суб'єктів, яким компетентний орган дозволив більший притік у кожному конкретному випадку, відображають у таких підкатегоріях:
940	1.7.1 за умов дотримання всіх умов, визначених у статті 425(4)(а), (b) та (с) Стаття 425(4)(а), (b) та (с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума грошових коштів, стосовно яких компетентний орган надав дозвіл застосовувати вищий притік у кожному конкретному випадку за умов дотримання всіх умов, визначених у статті 425(4)(а), (b) та (с).
950	1.7.2 якщо компетентні органи відмовилися від застосування пункту (d) статті 425(4) та виконано всі умови статті 425(4)(а), (b) та (с) для застосування внутрішньогрупових правил, передбачених статтею 20(1)(b) стосовно установ, на які не поширюється відмова, передбачена статтею 8, невибрані кредитні інструменти та інструменти ліквідності й інші зобов'язання, отримані від внутрішньогрупового суб'єкта згідно зі статтею 425(5) Стаття 425(4)(а), (b), (с) та (d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

	Загальна сума грошових коштів, стосовно яких компетентний орган надав дозвіл застосовувати вищий притік у кожному конкретному випадку за умови дотримання всіх умов, визначених у статті 425(4)(a), (b), (c), для цілей застосування внутрішньогрупових правил, установлених у статті 20(1)(b) стосовно установ, які не підлягають відмові, передбаченій у статті 8, а також за умови відхилення умов, передбачених у статті 425(4)(d).
960	1.7.3 чиста дебіторська заборгованість, яка очікується за контрактами, перерахованими в додатку II (без урахування забезпечення, яке очікують отримати та яке кваліфікують як ліквідні активи згідно зі статтею 416) Стаття 425(3) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Чиста сума дебіторської заборгованості, якої очікують протягом 30 днів за контрактами з переліку в додатку II. Суми повинні: — бути виражені нетто-значенням для всіх контрагентів — бути без урахування забезпечення, яке очікують отримати та яке кваліфікують як ліквідні активи згідно зі статтею 416 — не бути скориговані за ринком значенням, оскільки скориговані за ринком значення також включають оцінки умовних притоків і відтоків та можуть включати потоки грошових коштів, які утворюються поза межами 30-денного періоду Примітка: чисту суму, яка підлягає виплаті, відображають у 1.2.7 позиції 1.2 «Відтоки» (чиста сума, яка підлягає виплаті за контрактами, перерахованими в додатку II (без урахування забезпечення, яке очікують отримати та яке кваліфікують як ліквідні активи згідно зі статтею 416)).
970	1.8 належні платежі за ліквідними активами, які не відображено в ринковій вартості активу Стаття 425(7) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальну суму будь-якого належного платежу за активами, які кваліфікують як ліквідні активи відповідно до статті 416, не відображено в ринковій вартості такого активу.
980	1.9 інші притоки Загальна сума всіх інших притоків, не відображених у позиціях 1.1–1.8
990	2. Сукупні притоки, виключені через застосування граничного значення Загальна сума грошових коштів, які виключено через те, що верхня межа притоку встановлена на рівні 75% від відтоків ліквідності згідно зі статтею 425(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Це потрібно перевіряти за сукупними відтоками, розрахованими на основі форми стосовно відтоків.
1000–1030	3 Притоки, які звільнено від застосування верхньої межі
1000	3.1 грошові кошти, які підлягають виплаті боржниками та інвесторами в облігації та які пов'язані з іпотечним кредитуванням Стаття 425(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Іпотечне кредитування, фінансоване облігаціями, прийнятими для застосування правил, встановлених у статті 129(4), (5) або (6), як і ті, що визначені у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС
1010	3.2 Притоки від розвиткових позик, через які пройшла установа Стаття 425(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
1020	3.3 Притоки, які кваліфікують як такі, до яких застосовні правила, визначені у статті 113(6) або (7) Загальна сума притоків, які є депозитами, що розміщені в інших установах, та які відповідають критеріям для застосування до них правил, встановлених у статті 113(6) та статті 113(7), внаслідок чого їх звільнено від застосування верхньої межі притоків. Стаття 425(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
1030	3.4 Притоки від внутрішньогрупового суб'єкта, схвалені компетентним органом Стаття 425(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 4 з 5: СВОПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ)

Загальні примітки

1. Це зведена форма, який містить інформацію, що дає змогу ЕВА оцінити, чи були належним чином закриті забезпечені операції кредитування та операції своєї забезпечення, якщо ліквідні активи, згадані в пунктах (а), (b) та (с) статті 416(1), були отримані під забезпечення, яке не відповідає пунктам (а), (b) та (с) статті 416(1).
- (а) Підформа стосовно свопів забезпечення
 - і. Інструкції стосовно окремих рядків

РядокПокликання на правові положення та інструкції	
1. Свопи забезпечення Параграф 2 статті 415(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013. Установи відображають будь-який своп забезпечення, якщо ліквідні активи, згадані в пунктах (а), (b) або (с) статті 416, були отримані під забезпечення, яке не відповідає пунктам (а), (b) та (с) статті 416(1). Активи, які не відповідають пунктам (а), (b) та (с) статті 416(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, у цій формі називаються «іншими активами». Свопи забезпечення, термін погашення за якими настає щонайпізніше через 30 днів, відображають у стовпцях 010 та 020. У стовпці 010 відображають умовну суму. У стовпці 020 відображають ринкову вартість. Свопи забезпечення, термін погашення за якими настає пізніше, ніж через 30 днів, відображають у стовпцях 030 та 040. У стовпці 030 відображають умовну суму. У стовпці 040 відображають ринкову вартість.	
010–060	1.0 Активи
010	1.1 грошові кошти та експозиції центральних банків Стаття 416(1)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
020	1.2 інші переказні активи згідно зі статтею 416(1)(b) Стаття 416(1)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
030–060	1.3 інші переказні активи, які є предметом вимог до певних суб'єктів або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Відображають такі підкатегорії:
030	1.3.1 переказні активи, що є предметом вимог до центрального уряду держави-члена, регіону з фіскальною автономією в ухваленні рішень щодо збільшення та збирання податків або третьої країни або вимог, гарантованих ними, у національній валюті центрального або регіонального уряду, якщо установа зазнає ризику ліквідності в такій державі-члені або третій країні, який вона покриває за рахунок утримання таких ліквідних активів Стаття 416(1)(с)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
040	1.3.2 переказні активи, які є предметом вимог до центральних банків та суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду або вимог, гарантованих ними, в національній валюті центрального банку та суб'єкта публічного сектора Стаття 416(1)(с)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
050	1.3.3 переказні активи, які є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Комісії та багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(с)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
060	1.3.4 переказні активи, що є предметом вимог до Європейського фонду фінансової стабільності та Європейського стабілізаційного механізму або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(с)(iv) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 5 з 5: СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ)

1. Позиції, які забезпечують стабільне фінансування

1.1. Загальні коментарі

1. Це зведена форма, яка містить інформацію про позиції, які забезпечують стабільне фінансування. Позиції, які не потребують заповнення установами, відмічені сірим кольором.

2. Тут відображають усі власні кошти та зобов'язання, відображені в балансі установи. Таким чином, загальна сума цих двох категорій повинна відображати розмір сукупних активів установ.
3. Згідно зі статтею 427(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 зобов'язання відображають із розподілом за п'ятьма кошиками таким чином:
 - (a) зобов'язання, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом трьох місяців із дати звітування, відображають у стовпці F відповідної категорії. Тут відображають усі депозити до запитання.
 - (b) зобов'язання, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом періоду від трьох до шести місяців із дати звітування, відображають у стовпці G відповідної категорії.
 - (c) зобов'язання, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом періоду від 6 до 9 місяців із дати звітування, відображають у стовпці H відповідної категорії.
 - (d) зобов'язання, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом періоду від 9 до 12 місяців із дати звітування, відображають у стовпці I відповідної категорії.
 - (e) зобов'язання, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом одного року з дати звітування, та власні кошти відображають у стовпці J відповідної категорії.
4. Установи припускають, що інвестори викуповують кол-опціон у найближчу можливу дату. Для фінансування з опціонами, які можуть бути виконані на розсуд установи, повинні бути враховані фактори репутації, які можуть обмежити здатність установи виконати опціон. Зокрема, якщо ринок очікує, що певні зобов'язання будуть погашені до їх законної кінцевої дати погашення, установи повинні враховувати припущення такої поведінки.
5. Для роздрібних депозитів, відображених у секції 1.2, ті самі припущення щодо терміну погашення для форми стосовно покриття ліквідності повинні бути використані у формі стосовно доступного стабільного фінансування.

1.2. Позиції, які забезпечують стабільне фінансування

1.2.1. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010–250	1 ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ СТАБІЛЬНЕ ФІНАНСУВАННЯ Стаття 427 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальну суму власних коштів відображають у стовпці J зазначених нижче підкатегорій таким чином: [Примітка: за винятком позиції 1.1.3, інструменти, які інакше кваліфікувалися би як «власні кошти», але більше не відповідають цьому визначенню, такі як інструменти, які більше не відповідають критеріям через настання терміну їх погашення, натомість відображають у застосовній підкатегорії секції 1.2 «Зобов'язання, крім власних коштів»]
010–030	1.1. Власні кошти Стаття 427(1)(a) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Підкомпоненти власних коштів після застосування вирахувань, що складаються із суми капіталу першого рівня та капіталу другого рівня, як зазначено у статтях 25 та 71 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, а також відповідних елементів
010	1.1.1 Інструменти капіталу першого рівня Стаття 427(1)(a)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума капіталу першого рівня, як указано у статті 25 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
020	1.1.2 Капітал другого рівня Стаття 427(1)(a)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума капіталу другого рівня, як указано у статті 71 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013.
030	1.1.3 Інші привілейовані акції та інструменти капіталу, вартість яких перевищує дозволу суму капіталу другого рівня та строк ефективного погашення за якими становить один рік або більше Стаття 427(1)(a)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Інші привілейовані акції та інструменти капіталу, вартість яких перевищує дозволу суму капіталу другого рівня та строк ефективного погашення за якими становить один рік або більше.

040–260	1.2 Зобов’язання, крім власних коштів Стаття 427(1)(b) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальну суму зобов’язань, крім власних коштів, відображають у стовпцях 010–050 з найпізнішою датою погашення та найранішою датою, в яку вони можуть бути затребувані за договором, у відповідній підкатегорії:
040–060	1.2.1. Роздрібні депозити Стаття 427(1)(b)(i–ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальну суму роздрібних депозитів відображають у стовпцях 010–050 з найпізнішою датою погашення та найранішою датою, в яку вони можуть бути затребувані за договором, у відповідній підкатегорії:
040	1.2.1.1 як визначено у статті 421(1) Стаття 427(1)(b)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума роздрібних депозитів згідно зі статтею 421(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображена в позиції 1.1.1 «відтоки» форми стосовно покриття ліквідності або, стосовно депозитів зі строком погашення тривалістю менше 30 днів, у позиції 1.2 «відтоки» форми стосовно покриття ліквідності.
050	1.2.1.2 як визначено у статті 421(2) Стаття 427(1)(b)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума роздрібних депозитів згідно зі статтею 421(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображена в позиціях 1.1.2–1.1.3 «відтоки» форми стосовно покриття ліквідності або, стосовно депозитів зі строком погашення тривалістю менше 30 днів, у позиції 1.2 «відтоки» форми стосовно покриття ліквідності.
060	1.2.1.3 до яких застосовні більші значення відтоків, ніж ті, що визначені у статті 421(1) або 421(2) Загальна сума роздрібних депозитів, до яких застосовні більші значення відтоків, ніж ті, що визначені у статті 421(1) та 421 (2), та які відображені в позиції 1.1.4 «відтоки» форми стосовно покриття ліквідності.
070–130	1.2.2 зобов’язання від клієнтів, які не є фінансовими клієнтами Стаття 427(1)(b)(vii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, 427(1)(b)(iii) Загальна сума зобов’язань від клієнтів, які не є фінансовими клієнтами.
070–090	1.2.2.1 зобов’язання, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу Стаття 427(1)(b)(ix) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов’язань, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, які визначено у статті 192, а також у зв’язку з нефінансовими клієнтами
070	1.2.2.1.1 забезпечені активами з надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю Стаття 427(1)(b)(ix) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума, забезпечена активами з надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю, які відображено в секції 1 «Активи» як «Активи з надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю».
080	1.2.2.1.2 забезпечені активами з високою ліквідністю та кредитною якістю Стаття 427(1)(b)(ix) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума, забезпечена активами з високою ліквідністю та кредитною якістю, які відображено в секції 1 «Активи» як «Активи з високою ліквідністю та кредитною якістю».
090	1.2.2.1.3 забезпечені будь-якими іншими активами Стаття 427(1)(b)(ix) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума, забезпечена іншими активами, які не відображено в 1.2.2.1.1 або 1.2.2.1.2.
100	1.2.2.2 зобов’язання, які виникають у результаті незабезпеченого кредитування Стаття 427(1)(b)(vii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов’язань, пов’язаних із незабезпеченим кредитуванням від клієнтів, які не є фінансовими клієнтами.
110–130	1.2.2.3 зобов’язання, які відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 422(3) та (4)

	Стаття 427(1)(b)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань, які відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 422(3) та (4).
110	1.2.2.3.1 зобов'язання, які відображено в 1.2.2.3 та які охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні Стаття 427(1)(b)(iv) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 З-поміж зобов'язань, відображених у 1.2.2.3, загальна сума яких охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні.
120	1.2.2.3.2 зобов'язання, відображені у 1.2.2.3, на які поширюється дія пункту (b) статті 422(3) Стаття 427(1)(b)(v) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 З-поміж зобов'язань, відображених у 1.2.2.3, загальна сума депозитів, на які поширюється дія пункту (b) статті 422(3).
130	1.2.2.3.3 зобов'язання, відображені у 1.2.2.3, на які поширюється дія пункту (d) статті 422(3) Стаття 427(1)(b)(vi) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 З-поміж зобов'язань, відображених у 1.2.2.1, загальна сума депозитів, на які поширюється дія пункту (d) статті 422(3).
140– 200	1.2.3 зобов'язання від клієнтів, які є фінансовими клієнтами Стаття 427(1)(b)(viii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань від клієнтів, які є фінансовими клієнтами
140– 160	1.2.3.1 зобов'язання, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу Стаття 427(1)(b)(ix) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, які визначено у статті 192, а також у зв'язку з фінансовими клієнтами
140	1.2.3.1.1 забезпечені активами з надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю Стаття 427(1)(b)(ix) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума, забезпечена активами з надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю, які відображено в секції 1 «Активи» як «Активи з надзвичайно високою ліквідністю та кредитною якістю».
150	1.2.3.1.2 забезпечені активами з високою ліквідністю та кредитною якістю Стаття 427(1)(b)(ix) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума, забезпечена активами з високою ліквідністю та кредитною якістю, які відображено в секції 1 «Активи» як «Активи з високою ліквідністю та кредитною якістю».
160	1.2.3.1.3 забезпечені будь-якими іншими активами Стаття 427(1)(b)(ix) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума, забезпечена іншими активами, які не відображено в 1.2.2.1.1 або 1.2.2.1.2.
170	1.2.3.2 зобов'язання, які виникають у результаті незабезпеченого кредитування Стаття 427(1)(b)(viii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань, пов'язаних із незабезпеченим кредитуванням від клієнтів, які є фінансовими клієнтами.
180– 200	1.2.3.3 зобов'язання, які відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 422(3) та (4) Стаття 427(1)(b)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань, які відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 422(3) та (4).
180	1.2.3.3.1 зобов'язання, які відображено в 1.2.3.3 та які охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні Стаття 427(1)(b)(iv) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

	З-поміж зобов'язань, відображених у 1.2.3.3, загальна сума яких охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні.
190	1.2.3.3.2 зобов'язання, відображені у 1.2.3.3, на які поширюється дія пункту (b) статті 422(3) Стаття 427(1)(b)(v) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 З-поміж зобов'язань, відображених у 1.2.3.3, загальна сума депозитів, на які поширюється дія пункту (b) статті 422(3).
200	1.2.3.3.3 зобов'язання, відображені у 1.2.3.3, на які поширюється дія пункту (d) статті 422(3) Стаття 427(1)(b)(vi) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 З-поміж зобов'язань, відображених у 1.2.2.1, загальна сума депозитів, на які поширюється дія пункту (d) статті 422(3).
210	1.2.4 зобов'язання, які виникають унаслідок емісії цінних паперів та відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 129(4) або (5) Стаття 427(1)(b)(x) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань, які виникають унаслідок емісії цінних паперів та відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 129 (облігації з покриттям).
220	1.2.5 зобов'язання, які виникають на основі цінних паперів, визначені у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС Стаття 427(1)(b)(x) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань, які виникають унаслідок емісії цінних паперів та відповідають критеріям для застосування до них правил, установлених у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС (облігації з покриттям).
230	1.2.6 інші зобов'язання, які виникають унаслідок емісії цінних паперів Стаття 427(1)(b)(xi) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума зобов'язань, які виникають унаслідок емісії цінних паперів, крім тих, що відображені в 1.1.
240	1.2.7 зобов'язання, які виникають у зв'язку з контрактами стосовно кредиторської заборгованості за деривативами Загальна сума зобов'язань, які виникають у зв'язку з контрактами стосовно кредиторської заборгованості за деривативами
250	1.2.8 будь-які інші зобов'язання Стаття 427(1)(b)(xii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума будь-яких інших зобов'язань.

2. Позиції, які потребують стабільного фінансування

2.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ

- Це зведена форма, яка містить інформацію про позиції, які вимагають стабільного фінансування. Позиції, які не потребують заповнення установами, відмічені сірим кольором.
- Тут відображають усі активи, відображені в балансі установи. Таким чином, загальна сума, що підлягає відображенню, повинна відображати розмір загальних власних коштів і зобов'язань разом.
- Правила щодо строків погашення:
 - Згідно зі статтею 428(2) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 позиції відображають із розподілом за п'ятьма кошиками таким чином:
 - активи, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом 3 місяців із дати звітування, відображають у стовпці 010, 060 або 110 залежно від категорії.
 - активи, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом періоду від 3 до 6 місяців із дати звітування, відображають у стовпці 020, 070 або 120 залежно від категорії.
 - активи, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом періоду від 6 до 9 місяців із дати звітування, відображають у стовпці 030, 080 або 130 залежно від категорії.
 - активи, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом періоду від 9 до 12 місяців із дати звітування, відображають у стовпці 040, 090 або 140 залежно від категорії.
 - активи, для яких найпізніша дата погашення та найраніша дата, в яку вони можуть бути затребувані за договором, настають протягом одного року з дати звітування, та власні кошти відображають у стовпці 050, 100 або 150 залежно від категорії.

- (ii) Для опціонів, які можуть бути виконані на розсуд установи, установи повинні врахувати фактори репутації, які можуть обмежити можливість не виконувати опціон. Зокрема, якщо треті сторони очікують, що опціон не буде виконано, установа повинна врахувати припущення про таку поведінку для цілей звітування про активи в цій формі.
 - (iii) Активи відображають відповідно до їхнього залишкового строку погашення за контрактом, а не поведінкових припущень.
4. Згідно із статтею 510 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, для цілей моніторингу стабільного фінансування, для кожної категорії активів, відображених у потрібній формі стосовно стабільного фінансування, установи відображають окремий розподіл обтяження активів таким чином:
- (i) Суму відображених активів, які не є обтяженими, відносять до першої підкатегорії.
 - (ii) Суму активів, які обтяжено, відображають у відповідному підрядку залежно від періоду обтяження таким чином:
 - i. на період тривалістю до 3 місяців
 - ii. на період тривалістю від 3 до 6 місяців
 - iii. на період тривалістю від 6 до 9 місяців
 - iv. на період тривалістю від 9 до 12 місяців
 - v. на період тривалістю понад 12 місяців
5. Режим для активів, які отримано або надано в позику в рамках забезпечених операцій кредитування та операцій на умовах ринку капіталу згідно зі статтею 192 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013:
- (i) Установи не відображають активи, які вони позичили в рамках забезпечених операцій кредитування та операцій на умовах ринку капіталу згідно зі статтею 192 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 (таких як операції зворотного репо та свопи забезпечення) та стосовно яких вони не є бенефіціарними власниками.
 - (ii) Установи відображають активи, які вони надали в позику в рамках забезпечених операцій кредитування та операцій на умовах ринку капіталу згідно зі статтею 192 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 (таких як операції репо та свопи забезпечення) та стосовно яких вони є бенефіціарними власниками.
 - (iii) Якщо установа має обтяжені цінні папери в операціях репо, які вона позичила в рамках забезпечених операцій кредитування та операцій на умовах ринку капіталу згідно зі статтею 192 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, але стосовно яких вона лишається бенефіціарним власником, а також якщо такі цінні папери лишаються на балансі такої установи, установа відносить такі цінні папери до відповідної категорії необхідного стабільного фінансування.
6. Правила щодо дебіторської заборгованості та кредиторської заборгованості за деривативами:
- (i) Установа, як правило, має як чисті зобов'язання за деривативами (тобто кредиторську заборгованість), так і чисті активи за деривативами (тобто дебіторську заборгованість) у своєму балансі. Установи розраховують їх відповідно до регуляторних правил неттінгу, а не правил бухгалтерського обліку, і відображають такі суми в обох формах 1.1. «Необхідне фінансування» та форма 1.2 «Стабільне фінансування» відповідно.

2.2. Позиції, які потребують стабільного фінансування

2.2.1. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010–1320	1 ПОЗИЦІЇ, ЯКІ ПОТРЕБУЮТЬ СТАБІЛЬНОГО ФІНАНСУВАННЯ Сукупні активи відображають таким чином: 1. У стовпцях Р–Т стосовно активів, які не відображено як ліквідні активи для цілей форми стосовно покриття ліквідності. 2. У стовпцях F–J стосовно активів, які вважають такими, що мають надзвичайно високу ліквідність та кредитну якість для цілей стовпців форми стосовно покриття ліквідності 3. У стовпцях K–O стосовно активів, які вважають такими, що мають високу ліквідність та кредитну якість для цілей форми стосовно покриття ліквідності. Активи відображають з найпізнішою датою погашення та найранішою датою, в яку вони можуть бути затребувані за договором.
010–470	1.1 Активи, які би кваліфікували як ліквідні згідно зі статтею 416 Стаття 428(1)(а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні активи, згадані у статті 416, відображають у відповідних підрядках і стовпцях
010	1.1.1 Грошові кошти Стаття 416(1)(а) Загальна сума готівкових коштів, включно з монетами та банкнотами/валютою.

020	1.1.2 Експозиції центральних банків Стаття 416(1)(а) Загальна сума депозитів, утримуваних у центральних банках.
030	1.1.2.1 У тому числі: суми експозицій, які можуть бути вибрані в період стресу Стаття 416(1)(а) Загальна сума депозитів, утримуваних у центральних банках, якщо такі депозити можуть бути вибрані в період стресу.
040– 050	1.1.3 переказні активи, що є предметом вимог до центрального уряду держави-члена або третьої країни або вимог, гарантованих ними, якщо установа зазнає ризику ліквідності в такій державі-члені або третій країні, який вона покриває за рахунок утримання таких ліквідних активів Стаття 416(1)(с)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна сума переказних активів, зазначених у статті 416(1)(с)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
040	1.1.3.1 є предметом вимог
050	1.1.3.2 ким гарантовані
060– 070	1.1.4 переказні активи, які є предметом вимог до центральних банків та суб'єктів публічного сектора нецентрального уряду або вимог, гарантованих ними, в національній валюті центрального банку та суб'єкта публічного сектора Стаття 416(1)(с)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
060	1.1.4.1 є предметом вимог
070	1.1.4.2 ким гарантовані
080– 150	1.1.5 переказні активи, які є предметом вимог до Банку міжнародних розрахунків, Міжнародного валютного фонду, Європейської Комісії та багатосторонніх банків розвитку або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(с)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
080	1.1.5.1(a) є предметом вимог
090	1.1.5.2(a) ким гарантовані
100	1.1.5.1(b) необтяжена сума
110	1.1.5.2(b) з обтяженням на період до трьох місяців
120	1.1.5.3(b) з обтяженням на період від трьох до шести місяців
130	1.1.5.4(b) з обтяженням на період від шести до дев'яти місяців
140	1.1.5.5(b) з обтяженням на період від дев'яти до дванадцяти місяців
150	1.1.5.6(b) з обтяженням на період більше дванадцяти місяців
152– 153	1.1.6 переказні активи, що є предметом вимог до Європейського фонду фінансової стабільності та Європейського стабілізаційного механізму або вимог, гарантованих ними Стаття 416(1)(с)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
152	1.1.6.1 є предметом вимог
153	1.1.6.2 ким гарантовані
160– 230	1.1.7 сукупні акції або частки в компаніях колективного інвестування з базисними активами, зазначеними у статті 416(1) Стаття 416(6) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупна ринкова вартість акцій або часток у компаніях колективного інвестування, згаданих у статті 416(6) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
160	1.1.7.1(a) базисні активи у пункті (а) статті 416(1)
170	1.1.7.2(a) базисні активи у пункті (b) та (с) статті 416(1)
175	1.1.7.3(a) базисні активи у пункті (d) статті 416(1)
180	1.1.5.1(b) необтяжена сума
190	1.1.7.2(b) сума, обтяжена на період до 3 місяців
200	1.1.7.3(b) сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
210	1.1.7.4(b) сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців

220	1.1.7.5(b) сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
230	1.1.7.6(b) сума, обтяжена на період більше 12 місяців
232– 233	1.1.8 депозити в центральній кредитній установі та інше ліквідне фінансування з боку кредитної установи або кредитних установ, які є учасниками мережі, згаданої у статті 113(7), якщо таке фінансування є доступним згідно із законом або на підставі договорів чи прийнятим для цілей відмови, згаданої у статті 10 РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, за умови, що таке фінансування не забезпечене ліквідними активами
232	1.1.8.1 депозити
233	1.1.8.2 доступне за договором фінансування
234	1.1.9 Активи, випущені кредитною установою, яка була створена центральним або регіональним урядом держави-члена, у випадку виконання принаймні однієї з умов, визначених у статті 416(2)(a)(iii)
240– 290	1.1.10 Інші переказні активи, не відображені в інших позиціях
240	1.1.10.1 необтяжена сума
250	1.1.10.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
260	1.1.10.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
270	1.1.10.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
280	1.1.10.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
290	1.1.10.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
300– 350	1.1.11 Нефінансові корпоративні облігації Стаття 416(1)(b) або (d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
300	1.1.11.1 необтяжена сума
310	1.1.11.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
320	1.1.11.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
330	1.1.11.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
340	1.1.11.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
350	1.1.11.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
351	1.1.12 інструменти, які забезпечені іпотекою нежитлової нерухомості та випущені кредитною установою, якщо вони мають підтверджену найвищу кредитну якість, установлену Європейським банківським органом (ЕВА) згідно з критеріями, встановленими у статті 509(3), (4) та (5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
352	1.1.12.1 необтяжена сума
353	1.1.12.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
354	1.1.12.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
355	1.1.12.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
356	1.1.12.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
357	1.1.12.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
358	1.1.13 інструменти, які забезпечені іпотекою житлової нерухомості та випущені кредитною установою, якщо вони мають підтверджену найвищу кредитну якість, установлену Європейським банківським органом (ЕВА) згідно з критеріями, встановленими у статті 509(3), (4) та (5) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
359	1.1.13.1 необтяжена сума
360	1.1.13.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
361	1.1.13.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
362	1.1.13.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
363	1.1.13.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
364	1.1.13.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців

365	1.1.14 облігації з покриттям, які прийнятні для застосування правил, визначених у статті 129(4) або (5), та які відповідають критеріям, визначеним у статті 416(2) (а) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
366	1.1.14.1 необтяжена сума
370	1.1.14.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
380	1.1.14.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
390	1.1.14.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
400	1.1.14.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
410	1.1.14.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
420– 470	1.1.15 облігації, визначені у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС, крім тих, що згадані у 1.1.9
420	1.1.15.1 необтяжена сума
430	1.1.15.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
440	1.1.15.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
450	1.1.15.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
460	1.1.15.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
470	1.1.15.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
480– 530	1.2 цінні папери та інструменти грошового ринку, які не відображено в позиції 1.1 та які відповідають критеріям для присвоєння їм рівня кредитної якості 1 згідно зі статтею 122 Стаття 428(1)(b)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні цінні папери та інструменти грошового ринку, які не відображено в позиції 1.1 Сукупна ринкова вартість облігацій, визначених у статті 428(1)(b)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
480	1.2.1 необтяжена сума
490	1.2.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
500	1.2.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
510	1.2.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
520	1.2.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
530	1.2.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
540– 590	1.3 цінні папери та інструменти грошового ринку, які не відображено в позиції 1.1 та які відповідають критеріям для присвоєння їм рівня кредитної якості 2 згідно зі статтею 122 Сукупна ринкова вартість облігацій, визначених у статті 428(1)(b)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
540	1.3.1 необтяжена сума
550	1.3.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
560	1.3.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
570	1.3.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
580	1.3.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
580	1.3.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
600– 650	1.4 Інші цінні папери та інструменти грошового ринку, які не відображено в інших позиціях Сукупна ринкова вартість облігацій, визначених у статті 428(1)(b)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
600	необтяжена сума
610	сума, обтяжена на період до 3 місяців
620	сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
630	сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
640	сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців

650	сума, обтяжена на період більше 12 місяців
660–710	1.5 пайові цінні папери нефінансових суб'єктів, які пройшли процедуру лістингу та яким присвоєно основний фондовий індекс на визнаній біржі Стаття 428(1)(с) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні пайові цінні папери нефінансових суб'єктів, які пройшли процедуру лістингу та яким присвоєно основний фондовий індекс на визнаній біржі
660	1.5.1 необтяжена сума
670	1.5.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
680	1.5.2 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
690	1.5.3 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
700	1.5.3 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
710	1.5.4 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
720–770	1.6 інші пайові цінні папери Стаття 428(1)(d) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні пайові цінні папери, не відображені в 1.3
720	1.6.1 необтяжена сума
730	1.6.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
740	1.6.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
750	1.6.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
760	1.6.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
770	1.6.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
780–830	1.7 золото Стаття 428(1)(e) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
780	1.7.1 необтяжена сума
790	1.7.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
800	1.7.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
810	1.7.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
820	1.7.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
830	1.7.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
840–890	1.8 інші дорогоцінні метали Стаття 428(1)(f) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні утримувані дорогоцінні метали, крім золота [Примітка: наприклад, срібло або платина. Натомість золото відображають у позиції 1.5.]
840	1.8.1 необтяжена сума
850	1.8.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
860	1.8.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
870	1.8.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
880	1.8.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
890	1.8.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
900–1250	1.9 непоновлювані позики та дебіторська заборгованість Стаття 428(1)(g) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні непоновлювані позики та дебіторська заборгованість, згадані у статті 428(1)(g) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013, відображають у відповідних підрядку(-ах) та стовпці(-ях)
900–950	1.9.1 Позичальниками за якими є фізичні особи, крім комерційних індивідуальних підприємців і партнерств Стаття 428(1)(g)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні непоновлювані позики та дебіторська заборгованість, за якими позичальниками є фізичні особи, якщо агрегований депозит, розміщений таким клієнтом або групою пов'язаних клієнтів, складає менше 1 мільйона євро.

900	1.9.1.1 необтяжена сума
910	1.9.1.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
920	1.9.1.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
930	1.9.1.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
940	1.9.1.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
960	1.9.1.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
960–1010	1.9.2 позичальниками за якими є малі та середні підприємства, які відповідають критеріям для їх віднесення до класу роздрібних експозицій відповідно до стандартизованого підходу та підходу на основі внутрішніх рейтингів стосовно кредитного ризику або компанії, яка є прийнятною для застосування до неї режиму, згаданого у статті 153(4), якщо агрегований депозит, розміщений таким клієнтом або групою пов'язаних клієнтів, складає менше 1 мільйона євро. Стаття 428(1)(g)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні непоновлювані позики та дебіторська заборгованість, за якими позичальниками є малі та середні підприємства, які відповідають критеріям для їх віднесення до класу роздрібних експозицій відповідно до стандартизованого підходу та підходу на основі внутрішніх рейтингів стосовно кредитного ризику або компанії, яка є прийнятною для застосування до неї режиму, згаданого у статті 153(4), якщо агрегований депозит, розміщений таким клієнтом або групою пов'язаних клієнтів, складає менше 1 мільйона євро.
960	1.9.2.1 необтяжена сума
970	1.9.2.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
980	1.9.2.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
990	1.9.2.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
1000	1.9.2.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
1010	1.9.2.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
1020–1070	1.9.3 позичальниками за якими є суверенні суб'єкти, центральні банки та суб'єкти публічного сектора Стаття 428(1)(g)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні непоновлювані позики та дебіторська заборгованість, якщо позичальниками є суверенні суб'єкти, центральні банки та суб'єкти публічного сектора
1020	1.9.3.1 необтяжена сума
1030	1.9.3.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
1040	1.9.3.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
1050	1.9.3.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
1060	1.9.3.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
1070	1.9.3.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
1080–1130	1.9.4 позичальники за якими не відображені в позиції 1.9.1, 1.9.2 або 1.9.3, за винятком фінансових клієнтів Стаття 428(1)(g)(iv) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні непоновлювані позики та дебіторська заборгованість, якщо позичальники не зазначені в позиціях 1.7.1, 1.7.2 або 1.7.3 та за винятком фінансових клієнтів.
1080	1.9.4.1 необтяжена сума
1090	1.9.4.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
1100	1.9.4.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
1110	1.9.4.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
1120	1.9.4.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
1130	1.9.4.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
1140–1190	1.9.5 позичальниками за якими є кредитні установи Стаття 428(1)(g)(v) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні непоновлювані позики та дебіторська заборгованість, якщо позичальниками є кредитні установи.

1140	1.9.5.1 необтяжена сума
1150	1.9.5.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
1160	1.9.5.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
1170	1.9.5.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
1180	1.9.5.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
1190	1.9.5.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
1200– 1250	1.9.6 позичальниками за якими є фінансові клієнти (не згаданими в 1.9.1, 1.9.2 або 1.9.3), за винятком кредитних установ Стаття 428(1)(g)(v) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Сукупні непоновлювані позики та дебіторська заборгованість, якщо позичальниками є фінансовими клієнтами.
1200	1.9.6.1 необтяжена сума
1210	1.9.6.2 сума, обтяжена на період до 3 місяців
1220	1.9.6.3 сума, обтяжена на період від 3 до 6 місяців
1230	1.9.6.4 сума, обтяжена на період від 6 до 9 місяців
1240	1.9.6.5 сума, обтяжена на період від 9 до 12 місяців
1250	1.9.6.6 сума, обтяжена на період більше 12 місяців
1260– 1280	1.10 Непоновлювані позики та дебіторська заборгованість, відображені в 1.7, які вважають нерухомим майном Стаття 428(1)(h) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
1260	1.10.1 Забезпечені комерційною нерухомістю Стаття 428(1)(h)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
1270	1.10.2 Забезпечені житловою нерухомістю Стаття 428(1)(h)(ii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
1280	1.10.3 Частина співфінансування, внесена (наскрізно) за рахунок облігацій, прийнятих для застосування правил, встановлених у статті 129(4) або (5), або визначених у статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС Стаття 428(1)(h)(iii) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013
1290	1.11 дебіторська заборгованість за деривативами Стаття 428(1)(i) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Загальна чиста дебіторська заборгованість за деривативами
1300	1.12 будь-які інші активи Стаття 428(1)(j) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Будь-які інші активи, не відображені в 1.1.1–1.8 вище Примітка: активи, вираховані з власних коштів, відображають у позиції 1.10.
1310	1.13 активи, які вираховані з власних коштів та не потребують стабільного фінансування Стаття 428(1) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Усі активи, вираховані з власних коштів для дотримання правил щодо капіталу згідно з РЕГЛАМЕНТОМ (ЄС) № 575/2013
1320	1.14 Невибрані гарантовані кредитні інструменти Стаття 428(1)(k) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013 Кредитні інструменти, згадані у статті 428(1)(k) РЕГЛАМЕНТУ (ЄС) № 575/2013

▼ M9

ДОДАТОК XIV

Модель єдиної одиниці даних

Усі елементи даних, визначені в додатках до цього Регламенту, трансформують у модель єдиної одиниці даних, яка є основою для універсальних ІТ-систем установ і компетентних органів.

Модель єдиної одиниці даних повинна відповідати таким критеріям:

- (a) забезпечувати структуроване представлення всіх елементів даних, визначених у додатках I, III, IV, VI, VIII, X, XII та XVI;
- (b) визначати всі бізнес-концепції, зазначені в додатках I–XIII, XVI та XVII;
- (c) надавати словник даних, що ідентифікує мітки таблиці, мітки ординат, мітки осей, мітки домену, мітки параметрів і мітки членів;
- (d) надавати метрики, які визначають властивість або обсяг одиниць даних;
- (e) надати визначення одиниць даних, які виражені як поєднання характеристик, що однозначно ідентифікують фінансову концепцію;
- (f) містити всі відповідні технічні специфікації, необхідні для розробки рішень щодо IT-звітності, які передбачають формування уніфікованих даних для цілей нагляду.

ДОДАТОК XV

Правила валідації

До елементів даних, визначених у додатках до цього Регламенту, застосовні правила валідації, що забезпечують якість і послідовність даних.

Правила валідації повинні відповідати таким критеріям:

- (a) визначати логічні зв'язки між відповідними одиницями даних;
- (b) передбачати фільтри та передумови, які визначають набір даних, до яких застосовні правила валідації;
- (c) перевіряти узгодженість наданих даних;
- (d) перевіряти точність наданих даних;
- (e) встановлювати значення за замовчанням, які є застосовними у випадках, коли відповідної інформації не надано.

▼ M10

ДОДАТОК XVI

ФОРМИ ЗВІТНОСТІ ЩОДО ОБТЯЖЕННЯ АКТИВІВ

ФОРМИ СТОСОВНО ОБТЯЖЕННЯ АКТИВІВ			
Номер форми	Код форми	Назва форми/групи форм	Коротка назва
		ЧАСТИНА А — ОГЛЯД ОБТЯЖЕНЬ	
32,1	F 32.01	АКТИВИ УСТАНОВИ, ЩО ЗВІТУЄ	AE-ASS
32,2	F 32.02	ОТРИМАНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	AE-COL
32,3	F 32.03	ВЛАСНІ ОБЛІГАЦІЇ З ПОКРИТТЯМ ТА АЕ-NPL ЦПЗА, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ ТА ЩЕ НЕ ЗАСТАВЛЕНІ	
32,4	F 32.04	ДЖЕРЕЛА ОБТЯЖЕННЯ	AE-SOU
		ЧАСТИНА В — ДАНІ ПРО ПОГАШЕННЯ	
33	F 33.00	ДАНІ ПРО ПОГАШЕННЯ	AE-MAT
		ЧАСТИНА С — УМОВНЕ ОБТЯЖЕННЯ	
34	F 34.00	УМОВНЕ ОБТЯЖЕННЯ	AE-CONT
		ЧАСТИНА D — ОБЛІГАЦІЇ З ПОКРИТТЯМ	
35	F 35.00	ЕМІСІЯ ОБЛІГАЦІЙ ІЗ ПОКРИТТЯМ	AE-CB
		ЧАСТИНА Е — РОЗШИРЕНІ ДАНІ	
36.1	F 36.01	РОЗШИРЕНІ ДАНІ. ЧАСТИНА I	AE-ADV1

36.2	F 36.02	РОЗШИРЕНІ ДАНІ. ЧАСТИНА II	AE-ADV2

F 32.01 — АКТИВИ УСТАНОВИ, ЩО ЗВІТУЄ (AE-ASS)

		Балансова сума обтяжених активів		Справедлива вартість обтяжених активів		Балансова сума необтяжених активів		Справедлива вартість необтяжених активів	
		у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи	у тому числі: прийнятні для центрального банку	у тому числі: прийнятні для центрального банку	у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи	у тому числі: прийнятні для центрального банку	у тому числі: прийнятні для центрального банку	у тому числі: прийнятні для центрального банку	у тому числі: прийнятні для центрального банку
		010020	030	040050	060070	080	090100	090100	090100
010	Активи установи, що звітує								
020	Позики до запитання								
030	Інструменти власного капіталу								
040	Боргові цінні папери								
050	у тому числі: облігації з покриттям								
060	у тому числі: забезпечені активами цінні папери								
070	у тому числі: випущені загальними урядами								
080	у тому числі: випущені фінансовими корпораціями								
090	у тому числі: випущені нефінансовими корпораціями								
100	Позики та аванси, крім позик до запитання								
110	у тому числі: іпотечні позики								
120	Інші активи								

F 32.02 — ОТРИМАНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (AE-COL)

		Справедлива вартість обтяженого отриманого забезпечення або власних виpusчених боргових цінних паперів			Необтяжене			
					Справедлива вартість отриманого забезпечення або власних виpusчених боргових цінних паперів, які можуть бути обтяжені			Номінальна вартість отриманого забезпечення або власних
			у тому числі: виpusчені іншими суб'єктами групи	у тому числі: прийнятні для центрального банку		у тому числі: виpusчені іншими суб'єктами групи	у тому числі: прийнятні для центрального банку	виpusчених боргових цінних паперів, які не можуть бути обтяжені
		010020	030		040050	060	070	
130	Забезпечення, отримане установою, що звітує							
140	Позики до запитання							
150	Інструменти власного капіталу							
160	Боргові цінні папери							
170	у тому числі: облігації з покриттям							
180	у тому числі: забезпечені активами цінні папери							
190	у тому числі: виpusчені загальними урядами							
200	у тому числі: виpusчені фінансовими корпораціями							
210	у тому числі: виpusчені нефінансовими корпораціями							
220	Позики та аванси, крім позик до запитання							
230	Інше отримане забезпечення							
240	Виpusчені власні боргові цінні папери, крім власних облігацій із покриттям або ЦПЗА							
250	СУКУПНІ АКТИВИ, ОТРИМАНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ВЛАСНІ							

ВИПУЩЕНІ БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ							

F 32.03 — ВЛАСНІ ОБЛІГАЦІЇ З ПОКРИТТЯМ ТА ЦПЗА, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ ТА ЩЕ НЕ ЗАСТАВЛЕНІ

		Необтяжене			
		Балансова сума базисного пулу активів	Справедлива вартість випущених боргових цінних паперів, які можуть бути обтяжені		Номінал випущених власних боргових цінних паперів, не доступних для обтяження
				у тому числі:	
				прийнятні для центрального банку	
		010	020	030	040
010	Власні облігації з покриттям та забезпечені активами цінні папери, які були випущені, але ще не заставлені				
020	Утримані випущені облігації з покриттям				
030	Утримані випущені цінні папери, забезпечені активами				
040	З вищою пріоритетністю				
050	Мезонінні				
060	Перший збиток				

F 32.04 — ДЖЕРЕЛА ОБТЯЖЕННЯ (AE-SOU)

		Узгоджені зобов'язання, умовні зобов'язання або цінні папери, надані в позику		Активи, отримане забезпечення та власні випущені боргові цінні папери, крім обтяжених облігацій із покриттям та забезпечених активами цінних паперів		
		у тому числі: від інших суб'єктів групи	у тому числі: повторно використане отримане забезпечення	у тому числі: обтяжені власні боргові цінні папери		
		010	020	030	040	050
010	Балансова сума вибраних фінансових зобов'язань					
020	Деривативи					
030	у тому числі: Позабіржові					
040	Депозити					
050	Угоди репо					
060	у тому числі: центральні банки					

070	Забезпечені депозити, крім договорів репо				
080	у тому числі: центральні банки				
090	Випущені боргові цінні папери				
100	у тому числі: випущені облігації з покриттям				
110	у тому числі: випущені цінні папери, забезпечені активами				
120	Інші джерела обтяження				
130	Номинал отриманих зобов'язань із кредитування				
140	Номинал отриманих фінансових гарантій				
150	Справедлива вартість цінних паперів, позичених без негрошового забезпечення				
160	Інше				
170	СУКУПНІ ДЖЕРЕЛА ОБТЯЖЕННЯ				
		Не заповнюється у формі на консолідованій основі			
		Не заповнюється в жодному випадку			

F 33.00 — ДАНІ ПРО ПОГАШЕННЯ (AE-MAT)[illegible]

F 34.00 — УМОВНЕ ОБТЯЖЕННЯ (AE-CONT)

	Узгоджені зобов'язання, умовні зобов'язання або цінні папери, надані в позику	Умовне обтяження				
		А. Зменшення справедливої вартості обтяжених активів на 30%	В. Чистий ефект від знецінення значущих валют на 10%			
			Додаткова сума необтяжених активів			
		Додаткова сума необтяжених активів	Значуща валюта 1	Значуща валюта 2	...	Значуща валюта n
	010	020	030	040	050	
010	Балансова сума вибраних фінансових зобов'язань					
020	Деривативи					
030	у тому числі: Позабіржові					
040	Депозити					
050	Угоди репо					
060	у тому числі: центральні банки					
070	Забезпечені депозити, крім договорів репо					
080	у тому числі: центральні банки					
090	Випущені боргові цінні папери					
100	у тому числі: випущені облігації з покриттям					
110	у тому числі: випущені цінні папери, забезпечені активами					
120	Інші джерела обтяження					
170	СУКУПНІ ДЖЕРЕЛА ОБТЯЖЕННЯ					

Ідентифікатор пулу покриття (відкритий)

[illegible]

F 36.01 — РОЗШИРЕНІ ДАНІ. ЧАСТИНА I (AE-ADV-1)[illegible]

080		Узгоджені зобов'язання																	
090	Забезпечені депозити, крім	Отримане обтяжене забезпечення																	
100	договорів репо	Узгоджені зобов'язання																	
110	Випущені цінні папери у формі	Отримане обтяжене забезпечення																	
120	облігацій із покриттям	Узгоджені зобов'язання																	
130	Випущені цінні папери, забезпечені	Отримане обтяжене забезпечення																	
140	активами	Узгоджені зобов'язання																	
150	Випущені боргові цінні папери, крім	Отримане обтяжене забезпечення																	
160	облігацій із покриттям та ЦПЗА	Узгоджені зобов'язання																	
170	Інші джерела обтяження	Отримане обтяжене забезпечення																	
180		Умовні зобов'язання або цінні папери, надані в позику																	
190	Сукупне отримане обтяжене забезпечення																		
200	у тому числі прийнятні для центрального банку																		
210	Сукупне отримане необтяжене забезпечення																		
220	у тому числі прийнятні для центрального банку																		
230	Обтяжене + необтяжене отримане забезпечення																		

ЗВІТУВАННЯ ПРО ОБТЯЖЕННЯ АКТИВІВ

Зміст

	ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ
1.	СТРУКТУРА ТА ПОЗНАЧЕННЯ
1.1.	СТРУКТУРА
1.2.	СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ
1.3.	ЦИФРОВІ ПОЗНАЧЕННЯ
1.4.	СИМВОЛЬНІ ПОЗНАЧЕННЯ
1.5.	РІВЕНЬ ЗАСТОСУВАННЯ
1.6.	ПРОПОРЦІЙНІСТЬ
1.7.	ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНА «ОБТЯЖЕННЯ»
	ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ
2.	ЧАСТИНА А: ОГЛЯД ОБТЯЖЕНЬ
2.1.	ФОРМА: АЕ-ASS. АКТИВИ УСТАНОВИ, ЩО ЗВІТУЄ
2.1.1.	ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
2.1.2.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ
2.1.3.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ СТОВПЦІВ
2.2.	ФОРМА: АЕ-COL. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, ОТРИМАНЕ УСТАНОВОЮ, ЩО ЗВІТУЄ
2.2.1.	ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
2.2.2.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ
2.2.3.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ СТОВПЦІВ
2.3.	ФОРМА АЕ-NPL. ВЛАСНІ ОБЛІГАЦІЇ З ПОКРИТТЯМ ТА ЦПЗА, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ ЗАСТАВЕНІ
2.3.1.	ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
2.3.2.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ
2.3.3.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ СТОВПЦІВ
2.4.	ФОРМА АЕ-SOU. ДЖЕРЕЛА ОБТЯЖЕННЯ
2.4.1.	ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
2.4.2.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ
2.4.3.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ СТОВПЦІВ
3.	ЧАСТИНА В: ДАТА ПОГАШЕННЯ
3.1.	ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
3.2.	ФОРМА: АЕ-MAT. ДАТА ПОГАШЕННЯ
3.2.1.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ
3.2.2.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ СТОВПЦІВ
4.	ЧАСТИНА С: УМОВНЕ ОБТЯЖЕННЯ
4.1.	ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
4.1.1.	СЦЕНАРІЙ А: ЗМЕНШЕННЯ ОБТЯЖЕНИХ АКТИВІВ НА 30%
4.1.2.	СЦЕНАРІЙ В: АМОРТИЗАЦІЯ 10% У ЗНАЧУЩИХ ВАЛЮТАХ
4.2.	ФОРМА: АЕ-CONT. УМОВНЕ ОБТЯЖЕННЯ
4.2.1.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ
4.2.2.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ СТОВПЦІВ
5.	ЧАСТИНА D: ОБЛІГАЦІЇ З ПОКРИТТЯМ
5.1.	ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ
5.2.	ФОРМА: АЕ-SV. ЕМІСІЯ ОБЛІГАЦІЙ ІЗ ПОКРИТТЯМ
5.2.1.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОСІ Z
5.2.2.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ
5.2.3.	ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ СТОВПЦІВ
6.	ЧАСТИНА E: РОЗШИРЕНІ ДАНІ
6.1.	ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ

- 6.2. ФОРМА: AE-ADV1. ДЕТАЛІЗОВАНА ФОРМА СТОСОВНО АКТИВІВ УСТАНОВИ, ЩО ЗВІТУЄ
- 6.2.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ
- 6.2.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ СТОВПЦІВ
- 6.3. ФОРМА: AE-ADV2. ДЕТАЛІЗОВАНА ФОРМА СТОСОВНО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, ОТРИМАНОГО УСТАНОВОЮ, ЩО ЗВІТУЄ
- 6.3.1. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ
- 6.3.2. ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ СТОВПЦІВ

ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

1. СТРУКТУРА ТА ПОЗНАЧЕННЯ

1.1. Структура

1. Система складається з п'яти наборів форм, які загалом включають дев'ять форм за такою схемою:
 - (a) Частина А: Огляд обтяжень:
 - Форма AE-ASS. Активи установи, що звітує
 - Форма AE-COL. Забезпечення, отримане установою, що звітує
 - AE-NPL. Власні облігації з покриттям та забезпечені активами цінні папери (далі — «ЗАЦП»), які були випущені, але ще не заставлені
 - AE-SOU. Джерела обтяження
 - (b) Частина В: Дані про погашення:
 - Форма AE-MAT. Дані про погашення
 - (c) Частина С: Умовне обтяження
 - Форма AE-CONT. Умовне обтяження
 - (d) Частина D: Облігації з покриттям
 - Форма AE-SB. Емісія облігацій із покриттям
 - (e) Частина Е: Розширені дані:
 - Форма AE-ADV-1. Деталізована форма стосовно активів установи, що звітує
 - Форма AE-ADV-2. Деталізована форма стосовно забезпечення, отриманого установою, що звітує
2. До кожної форми надані покликання на відповідні правові положення, а також додаткова детальна інформація щодо більш загальних аспектів звітування.

1.2. Стандарт бухгалтерського обліку

3. Установи відображають балансову суму відповідно до системи бухгалтерського обліку, яку вони використовують для подання фінансової інформації згідно зі статтями 9–11. Установи, які не зобов'язані подавати фінансову інформацію, використовують свою відповідну систему бухгалтерського обліку.
4. Для цілей цього додатка «МСБО» та «МСФЗ» стосуються міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, які визначено у статті 2 Регламенту (ЄС) № 1606/2002. Для установ, які звітують за стандартами МСФЗ, додано покликання на відповідні стандарти МСФЗ.

1.3. Цифрові позначення

5. В цих інструкціях для позначення стовпців, рядків і комірок форми використовують систему детального покликання: {форма;рядок;стовпець}. Для позначення виконаної валідації всього рядка або всього стовпця використовують символ зірочки (*). Наприклад, {AE-ASS; *; 2} є покликанням на дані в будь-якому рядку стовпця 2 форми AE-ASS.
6. Для цілей валідації в межах однієї конкретної форми використовують таку систему покликань для позначення окремих даних у такій формі: {рядок;стовпець}.

1.4. Символьні позначення

7. У формах у додатку XVI повинні використовуватися символьні позначення, описані в параграфах 9 та 10 частини I додатка V.

1.5. Рівень застосування

8. Рівень застосування звітності про обтяження активів відповідає рівню вимог щодо звітності про власні кошти згідно з першим підпараграфом статті 99(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013 (РБК). Отже, установи, на які не поширюються пруденційні вимоги згідно зі статтею 7 РБК, не зобов'язані подавати інформацію про обтяження активів.

1.6. Пропорційність

9. Для цілей статті 16а(2)(b) рівень обтяження активів розраховують таким чином:
 - Балансова сума обтяжених активів та забезпечення = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010}.
 - Сукупні активи та забезпечення = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}.
 - Коефіцієнт обтяження активів = (Балансова сума обтяжених активів і забезпечення)/(Сукупні активи й забезпечення)

10. Для цілей статті 16а(2)(а) суму сукупних активів розраховують таким чином:

— Сукупні активи = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Визначення терміна «обтяження»

11. Для цілей цього додатка та додатка XVI актив вважають обтяженим, якщо його передано у заставу або якщо він є предметом будь-якої форми угоди щодо забезпечення чи кредитування будь-якої операції, з якої його не можливо вільно вилучити, або щодо заставки для такої операції.

Важливо зазначити, що активи, які передано в заставу, на які поширюються будь-які обмеження щодо вилучення, наприклад, активи, які вимагають попереднього схвалення перед вилученням або заміщенням іншими активами, слід вважати обтяженими. Це означення ґрунтується не на чіткому й однозначному юридичному означенні, такому як передача права власності, а радше на економічних принципах, оскільки правові рамки в різних країнах можуть відрізнятися в цьому аспекті. Однак це означення тісно пов'язане з договірними умовами. Європейський банківський орган (ЕБА) вважає, що це означення охоплює такі типи контрактів (це неповний перелік):

- забезпечені операції фінансування, у тому числі контракти й договори репо, операції кредитування з цінними паперами та інші форми забезпеченого кредитування;
- різні договори забезпечення, наприклад, щодо забезпечення, розміщеного для покриття ринкової вартості операцій із деривативами;
- забезпечені фінансові гарантії. Слід зазначити, що за відсутності перешкод вилученню забезпечення, наприклад, якщо попереднє схвалення не вимагається, стосовно невикористаної частини гарантії, розподіляють лише використану суму (на пропорційній основі);
- забезпечення, розміщене в клірингових системах, центрального контрагента та інших інфраструктурних установах як умова доступу до послуг. Сюди входять фонди забезпечення у разі дефолту та початкова маржа;
- інструменти центрального банку. Активи, які було попередньо розміщено, не слід вважати обтяженими, якщо центральний банк не дозволяє вилучення будь-яких розміщених активів без попереднього схвалення. Що стосується невикористаних фінансових гарантій, невикористану частину, тобто понад мінімальну суму, яку вимагає центральний банк, слід розподілити на пропорційній основі між активами, розміщеними в центральному банку;
- базисні активи структур сек'юрітизації, якщо фінансові активи не припинили визнавати як фінансові активи установи. Активи, які є базисними утриманими цінними паперами, не вважають обтяженими, крім випадків, коли такі цінні папери передані в заставу або надано в якості забезпечення в будь-який спосіб для забезпечення операції;
- активи в пулах покриття, використаних для емісії облігацій із покриттям. Активи, які є базисними облігаціями з покриттям, вважають обтяженими, за винятком певних ситуацій, коли установа володіє утримує відповідні облігації з покриттям («власні випущені облігації»);
- згідно із загальним принципом активи, які розміщують в інструментах, які не використовують та які можуть бути вільно вилучені, не слід вважати обтяженими.

ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ

2. ЧАСТИНА А: ОГЛЯД ОБТЯЖЕНЬ

12. У формах, призначених для огляду обтяження, розрізняють активи, які використовують для забезпечення потреб у фінансуванні або забезпеченні станом на дату балансу («обтяження на певний момент часу»), та активи, які доступні для забезпечення потенційних потреб у фінансуванні.
13. У формі, призначеній для огляду, вказують суму обтяжених і необтяжених активів установи, що звітує, у форматі таблиці з розподілом за продуктами. Такий самий розподіл також застосовують до отриманого забезпечення та власних випущених боргових цінних паперів, крім облігацій із покриттям і сек'юрітизації.

2.1. Форма: AE-ASS. Активи установи, що звітує

2.1.1. Загальні примітки

14. У цьому параграфі містяться інструкції стосовно основних типів операцій, які є релевантними для цілей заповнення форм AE:

Усі операції, які підвищують рівень обтяження установи, мають два аспекти, які в усіх формах AE відображають окремо. Такі операції відображають і як джерело обтяження, і як обтяжений актив чи забезпечення.

У наведених нижче прикладах описано, як відобразити тип операції, на яку поширюються положення цієї частини, але ті самі правила застосовні й до інших форм AE.

(a) Забезпечений депозит

Забезпечений депозит відображають таким чином:

- (i) балансову суму депозиту відображено як джерело обтяження у {AE-SOU; p070; c010};
- (ii) якщо забезпечення є активом установи, що звітує: його балансову вартість відображають у {AE-ASS; *; c010} та {AE-SOU; p070; c030}; його справедливу вартість відображають у {AE-ASS; *; c040};
- (iii) якщо забезпечення отримане установою, що звітує, його справедливу вартість відображають у {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; p070; c030} та {AE-SOU; p070; c040}.

(b) Репо/узгоджені репо

Договір репо відображають таким чином:

- (i) балансову суму договору репо відображено як джерело обтяження у {AE-SOU; p050; c010};
- (ii) забезпечення для договору репо відображають так:
- (iii) якщо забезпечення є активом установи, що звітує: його балансову вартість відображають у {AE-ASS; *; c010} та {AE-SOU; p050; c030}; його справедливу вартість відображають у {AE-ASS; *; c040};
- (iv) якщо забезпечення отримане установою, що звітує, на підставі попереднього договору зворотного репо (узгодженого репо), його справедливу вартість відображають у {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; p050; c030} та {AE-SOU; p050; c040}.

(с) Фінансування центральним банком

Оскільки забезпечене фінансування центральним банком є лише окремим видом забезпеченого депозиту або операції репо, у якій контрагентом є центральний банк, застосовують правила i) та ii) вище.

Для операцій, в яких неможливо визначити конкретне забезпечення для кожної операції, оскільки забезпечення об'єднано в пул, розподіл забезпечення виконують пропорційно на основі складу такого пулу забезпечення.

Активи, які було попередньо розміщено в центральних банках, є необтяженими активами, крім випадків, коли центральний банк не дозволяє вибрання будь-яких розміщених активів без попереднього схвалення. Для невикористаних фінансових гарантій невикористану частину, тобто суму, що перевищує мінімальну суму, яку вимагає центральний банк, розподіляють на пропорційній основі між активами, розміщеними в центральному банку.

(d) Операції кредитування з цінними паперами

До операцій кредитування з цінними паперами із забезпеченням у формі грошових коштів застосовують правила щодо репо/узгодженого репо.

Операції кредитування з цінними паперами без забезпечення у формі грошових коштів відображають таким чином:

- (i) справедливу вартість позичених цінних паперів відображено як джерело обтяження у {AE-SOU; p150; c010}. Якщо позикодавець не отримує жодних цінних паперів в обмін на цінні папери, надані в позику, але натомість отримує плату, у {AE-SOU; p150; c010} відображають нуль;
- (ii) якщо цінні папери, надані в позику в якості забезпечення, є активом установи, що звітує: їхню балансову вартість відображають у {AE-ASS; *; c010} та {AE-SOU; p150; c030}; їхню справедливу вартість відображають у {AE-ASS; *; c040};
- (iii) якщо цінні папери, надані в позику в якості забезпечення, отримано установою, що звітує: їхню справедливу вартість відображають у {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; p150; c030} та {AE-SOU; p150; c040}.

(е) Деривативи (зобов'язання)

Забезпечені деривативи з від'ємною справедливою вартістю відображають таким чином:

- (i) балансову суму деривативу відображено як джерело обтяження у {AE-SOU; p020; c010};
- (ii) забезпечення (початкові маржі, які вимагаються для відкриття позиції та будь-яка забезпечення, розміщене для покриття ринкової вартості операцій із деривативами) відображають таким чином:
 - (i) якщо йдеться про актив установи, що звітує: його балансову вартість відображають у {AE-ASS; *; c010} та {AE-SOU; p020; c030}; його справедливу вартість відображають у {AE-ASS; *; c040};
 - (ii) якщо йдеться про забезпечення, отримане установою, що звітує: його справедливу вартість відображають у {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; p020; c030} та {AE-SOU; p020; c040}.

(f) Облігації з покриттям

Облігації з покриттям для цілей звітування про повне обтяження активів є інструментами, згаданими в першому підпараграфі статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС, незалежно від того, чи мають такі інструменти юридичну форму цінного паперу.

До облігацій із покриттям не застосовують жодних конкретних правил, якщо не утримується жодна частина цінних паперів, випущених установою, що звітує.

У разі утримання частини емісії та з метою уникнення подвійного обліку застосовують запропоновані нижче правила:

- (i) якщо власні облігації з покриттям не заставлено, суму пулу покриття, яким забезпечують такі цінні папери, які утримано та ще не заставлено, відображають у формі AE-ASS як необтяжені активи. Додаткову інформацію про утримані облігації з покриттям, які ще не заставлено (базисні активи, справедлива вартість та прийнятність активів, доступних для обтяження, та номінальна вартість активів, як не доступні для обтяження), відображають у формі AE-NPL;
- (ii) якщо власні облігації з покриттям не заставлено, суму пулу покриття, яким забезпечують такі цінні папери, які утримано та заставлено, відображають у формі AE-ASS як обтяжені активи.

У таблиці нижче вказано, як відображати емісію облігацій із покриттям на суму 100 євро, з яких 15% утримується, але не передається в заставу, а 10% утримується та передається в заставу в якості забезпечення в операції репо на суму 11 євро з центральним банком, якщо пул покриття охоплює незабезпечені позики, а балансова сума позик становить 150 євро.

Тип	Сума	Комірки	Обтяжені позики	Комірки
Облігації з покриттям	75% (100) = 75	{AE-Sources, рядок 110, стовпець 010}	75% (150) = 112,5	{AE-Assets, рядок 100, стовпець 10} {AE-Sources, рядок 110, стовпець 030}
Фінансування центральним банком	11	{AE-Sources, рядок 060, стовпець 010}	10% (150) = 15	{AE-Assets, рядок 100, стовпець 10} {AE-Sources, рядок 060, стовпець 030}
БЕЗ ОБТЯЖЕННЯ				
Тип	Сума	Комірки	Необтяжені позики	Комірки
Власні утримані облігації з покриттям	15% 100 = 15	{AE-Not pledged, рядок 010, стовпець 040}	15% (150) = 22,5	{AE-Assets, рядок 100, стовпець 60} {AE-Not pledged, рядок 020, стовпець 010}

(g) Сек'юритизації

Сек'юритизації — це боргові цінні папери, які утримуються установою, що звітує, та які виникають у результаті операції сек'юритизації, визначеної у статті 4(61) РВК.

До сек'юритизацій, які залишаються в балансі (без припинення визнання), застосовують правила щодо облігацій із покриттям.

Для сек'юритизацій, визнання яких припинено, немає жодного обтяження, якщо установа утримує деякі цінні папери. Такі цінні папери відображають у торговому портфелі або в банківському портфелі установ, що звітують, як будь-який інший цінний папір, випущений третьою стороною.

2.1.2. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядки	Покликання на правові положення та інструкції
010	Активи установи, що звітує МСБО 1.9(a), Методичні рекомендації щодо імплементації (IG) 6 Сукупні активи установи, що звітує, зареєстровані в її балансі.
020	Позики до запитання МСБО 1.54(i) Сюди входять залишки, які можуть бути отримані на вимогу в центральних банках та інших установах. «Готівку в касі», тобто утримувані банкноти й монети в національній та іноземних валютах в обігу, які зазвичай використовують для виконання платежів, відображають у рядку «інші активи».
030	Інструменти власного капіталу Інструменти власного капіталу, утримувані установою, що звітує, як визначено в МСБО 32.1.
040	Боргові цінні папери Додаток V, частина 1, параграф 26. Боргові інструменти, утримувати установою, що звітує, випущені як цінні папери, які не є позиками відповідно до Регламенту ЄЦБ про позиції балансу.
050	у тому числі: облігації з покриттям Боргові цінні папери, які утримуються установою, що звітує, та які є облігаціями, згаданими в першому підпараграфі статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС.
060	у тому числі: сек'юритизації Боргові цінні папери, які утримуються установою, що звітує, та які є сек'юритизаціями, визначеними у статті 4(61) РВК.
070	у тому числі: випущені загальними урядами Боргові цінні папери, які утримуються установою, що звітує, та які випущені загальними урядами.
080	у тому числі: випущені фінансовими корпораціями

	Боргові цінні папери, утримувані установою, що звітує, та випущені фінансовими корпораціями, визначеними в пунктах (с) та (d) параграфа 35 частини I додатка V.
090	у тому числі: випущені нефінансовими корпораціями Боргові цінні папери, утримувані установою, що звітує, та випущені нефінансовими корпораціями, визначеними в пункті (е) параграфа 35 частини I додатка V.
100	Позики та аванси, крім позик до запитання Позики та аванси, тобто боргові інструменти, утримувані установами, що звітують, які не є цінними паперами, крім залишків, які можуть бути отримані на вимогу.
110	у тому числі: іпотечні позики Позики та аванси, крім позик до запитання, які є іпотечним позиками згідно з параграфом 41(h) частини 2 додатка V.
120	Інші активи Інші активи установи, що звітує, зареєстровані в балансі, крім тих, що згадані в рядках вище, і крім власних боргових цінних паперів та власних боргових інструментів власного капіталу, визнання яких у балансі не може бути припинене установою, яка не використовує МСФЗ. У цьому випадку власні боргові інструменти відображають у рядку 240 форми AE-COL, а власні інструменти власного капіталу не відображають у звітності про обтяження активів.

2.1.3. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпці	Покликання на правові положення та інструкції
010	Балансова сума обтяжених активів Балансова сума активів, які утримує установа, що звітує, які обтяжено відповідно до визначення поняття «обтяження активів». Балансова сума означає суму, відображену в частині балансу «активи».
020	у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи Балансова сума обтяжених активів, які утримує установа, що звітує, які випущено будь-яким суб'єктом у межах пруденційного периметру консолідації.
030	у тому числі: прийнятні для центрального банку Балансова сума обтяжених активів, які утримує установа, що звітує, які є прийнятними для цілей операцій з тими центральними банками, до яких має доступ установа, що звітує. Установи, що звітують, які не можуть установити прийнятність позиції для центрального банку, наприклад, юрисдикції, які здійснюють діяльність без чіткого означення активів, прийнятих для перепродажу центральним банком, або не мають доступу до постійно функціонуючого ринку репо центрального банку, можуть не відображати у звітності пов'язану суму для такої позиції, тобто не заповнювати відповідне поле.
040	Справедлива вартість обтяжених активів МСФЗ 13 та стаття 8 Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради ⁽¹⁾ для установ, які не використовують МСФЗ. Справедлива вартість боргових цінних паперів, які утримує установа, що звітує, які обтяжено відповідно до визначення поняття «обтяження активів». Справедлива вартість фінансового інструмента — це ціна, яка була би отримана для продажу активу або сплачена для передачі зобов'язання в рамках упорядкованої операції між учасниками ринку в дату оцінювання. (Див. МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».)
050	у тому числі: прийнятні для центрального банку Справедлива вартість обтяжених боргових цінних паперів, які утримує установа, що звітує, які є прийнятними для цілей операцій з тими центральними банками, до яких має доступ установа, що звітує. Установи, що звітують, які не можуть установити прийнятність позиції для центрального банку, наприклад, юрисдикції, які здійснюють діяльність без чіткого означення активів, прийнятих для перепродажу центральним банком, або не мають доступу до постійно функціонуючого ринку репо центрального банку, можуть не відображати у звітності пов'язану суму для такої позиції, тобто не заповнювати відповідне поле.

060	Балансова сума необтяжених активів Балансова сума активів, які утримує установа, що звітує, які не обтяжено відповідно до визначення поняття «обтяження активів». Балансова сума означає суму, відображену в частині балансу «активи».
070	у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи Балансова сума необтяжених активів, які утримує установа, що звітує, які випущено будь-яким суб'єктом у межах пруденційного периметру консолідації.
080	у тому числі: прийнятні для центрального банку Балансова сума необтяжених активів, які утримує установа, що звітує, які є прийнятними для цілей операцій з тими центральними банками, до яких має доступ установа, що звітує. Установи, що звітують, які не можуть установити прийнятність позиції для центрального банку, наприклад, юрисдикції, які здійснюють діяльність без чіткого означення активів, прийнятних для перепродажу центральним банком, або не мають доступу до постійно функціонуючого ринку репо центрального банку, можуть не відображати у звітності пов'язану суму для такої позиції, тобто не заповнювати відповідне поле.
090	Справедлива вартість необтяжених активів МСФЗ 13 та стаття 8 Директиви 2013/34/ЄС для установ, які не використовують МСФЗ. Справедлива вартість боргових цінних паперів, які утримує установа, що звітує, які не обтяжено відповідно до визначення поняття «обтяження активів». Справедлива вартість фінансового інструмента — це ціна, яка була би отримана для продажу активу або сплачена для передачі зобов'язання в рамках упорядкованої операції між учасниками ринку в дату оцінювання. (Див. МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».)
100	у тому числі: прийнятні для центрального банку Справедлива вартість необтяжених боргових цінних паперів, які утримує установа, що звітує, які є прийнятними для цілей операцій з тими центральними банками, до яких має доступ установа, що звітує. Установи, що звітують, які не можуть установити прийнятність позиції для центрального банку, наприклад, юрисдикції, які здійснюють діяльність без чіткого означення активів, прийнятних для перепродажу центральним банком, або не мають доступу до постійно функціонуючого ринку репо центрального банку, можуть не відображати у звітності пов'язану суму для такої позиції, тобто не заповнювати відповідне поле. ⁽¹⁾ Директива Європейського Парламенту і Ради 2013/34/ЄС від 26 червня 2013 року про річну фінансову звітність, консолідовану фінансову звітність і пов'язані звіти певних видів суб'єктів господарювання, про внесення змін до Директиви Європейського Парламенту і Ради 2006/43/ЄС і про скасування директив Ради 78/660/ЄЕС і 83/349/ЄЕС (ОВ L 182, 29.6.2013, с. 19).

2.2. Форма: AE-COL. Забезпечення, отримане установою, що звітує

2.2.1. Загальні примітки

- Для забезпечення, отриманого установою, що звітує, та випущених власних боргових цінних паперів, окрім власних облігацій із покриттям або ЦПЗА, категорію «необтяжених» активів поділяють на «доступні для обтяження» або потенційно прийнятні для обтяження та «недоступні для обтяження».
- Активи є «недоступними для обтяження», якщо їх було отримано як забезпечення і установі, що звітує, не дозволено продавати чи перезаставляти таке забезпечення, крім випадків, коли власник забезпечення не здатен виконати своїх зобов'язань. Випущені власні боргові цінні папери, крім власних облігацій із покриттям або сек'юритизацій, недоступні для обтяження, якщо в умовах емісії встановлене будь-яке обмеження щодо продажу або перезаставлення утримуваних цінних паперів.
- Для цілей звітування про обтяження активів цінні папери, позичені в обмін на плату без надання грошового або негрошового забезпечення, відображають як отримане забезпечення.

2.2.2. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядки	Покликання на правові положення та інструкції
130	Забезпечення, отримане установою, що звітує Усі класи забезпечення, отримані установою, що звітує.

140	Позики до запитання Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять позики та аванси. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 020 форми АЕ-ASS.)
150	Інструменти власного капіталу Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять інструменти власного капіталу. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 030 форми АЕ-ASS.)
160	Боргові цінні папери Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять боргові цінні папери. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 040 форми АЕ-ASS.)
170	у тому числі: облігації з покриттям Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять облігації з покриттям. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 050 форми АЕ-ASS.)
180	у тому числі: сек'юритизації Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять сек'юритизації. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 060 форми АЕ-ASS.)
190	у тому числі: випущені загальними урядами Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять боргові цінні папери, випущені загальними урядами. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 070 форми АЕ-ASS.)
200	у тому числі: випущені фінансовими корпораціями Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять боргові цінні папери, випущені фінансовими корпораціями. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 080 форми АЕ-ASS.)
210	у тому числі: випущені нефінансовими корпораціями Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять боргові цінні папери, випущені нефінансовими корпораціями. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 090 форми АЕ-ASS.)
220	Позики та аванси, крім позик до запитання Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять позики та аванси, крім позик до запитання. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 100 форми АЕ-ASS.)
230	Інше отримане забезпечення Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять інші активи. (Див. покликання на правові положення та інструкції стосовно рядка 120 форми АЕ-ASS.)
240	Випущені власні боргові цінні папери, крім власних облігацій із покриттям або ЦПЗА Випущені власні боргові цінні папери, утримувані установою, що звітує, які не є випущеними власними облігаціями з покриттям чи випущеними власними сек'юритизаціями. Оскільки утримані або викуплені випущені власні боргові цінні папери, згідно з МСБО 39.42, зменшують відповідні фінансові зобов'язання, такі цінні папери не відносять до категорії активів установи, що звітує (рядок 010 форми АЕ-ASS). У цьому рядку відображають власні боргові цінні папери, визнання яких у балансі установи, що звітує та не використовує МСФЗ, не може бути припинене. Власні випущені облігації з покриттям чи власні випущені сек'юритизації не відносять до цієї категорії, оскільки до таких випадків застосовують інші правила, щоб уникнути подвійного обліку: (а) якщо власні боргові цінні папери заставлено, суму пулу покриття / базисних активів, якими забезпечують такі цінні папери, які утримано та заставлено, відображають у формі АЕ-ASS як обтяжені активи; (а) якщо власні боргові цінні папери ще не заставлено, суму пулу покриття / базисних активів, якими забезпечують такі цінні папери, які ще не утримано та заставлено, відображають у формі АЕ-ASS як необтяжені активи. Додаткову інформацію про цей другий тип власних боргових цінних паперів, які ще не заставлено (базисні активи,

	справедлива вартість та прийнятність активів, доступних для обтяження, та номінальна вартість активів, як не доступні для обтяження), відображають у формі AE-NPL.
250	СУКУПНІ АКТИВИ, ОТРИМАНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА ВЛАСНІ ВИПУЩЕНІ БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ Усі активи установи, що звітує, зареєстровані в її балансі, усі класи забезпечення, отриманого установою, що звітує, і випущені власні боргові цінні папери, утримувані установою, що звітує, які не є випущеними власними облігаціями з покриттям чи випущеними власними сек'юритизаціями.

2.2.3. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпці	Покликання на правові положення та інструкції
010	Справедлива вартість обтяженого отриманого забезпечення або власних випущених боргових цінних паперів Справедлива вартість отриманого забезпечення або власних боргових цінних паперів, які випущені, утримувані/утримані установою, що звітує, які обтяжено відповідно до визначення поняття «обтяження активів». Справедлива вартість фінансового інструмента — це ціна, яка була би отримана для продажу активу або сплачена для передачі зобов'язання в рамках упорядкованої операції між учасниками ринку в дату оцінювання. (Див. МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».)
020	у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи Справедлива вартість отриманого обтяженого забезпечення або власних боргових цінних паперів, які випущені, утримувані/утримані установою, що звітує, які випущено будь-яким суб'єктом у межах пруденційного периметру консолідації.
030	у тому числі: прийнятні для центрального банку Справедлива вартість отриманого обтяженого забезпечення або власних боргових цінних паперів, які випущені, утримувані/утримані установою, що звітує, які є прийнятними для цілей операцій з тими центральними банками, до яких має доступ установа, що звітує. Установи, що звітують, які не можуть установити прийнятність позиції для центрального банку, наприклад, юрисдикції, які здійснюють діяльність без чіткого означення активів, прийнятих для перепродажу центральним банком, або не мають доступу до постійно функціонуючого ринку репо центрального банку, можуть не відображати у звітності пов'язану суму для такої позиції, тобто не заповнювати відповідне поле.
040	Справедлива вартість отриманого забезпечення або власних випущених боргових цінних паперів, які можуть бути обтяжені Справедлива вартість забезпечення, яке отримане установою, що звітує, не є обтяженим, але доступне для обтяження, оскільки установі, що звітує, дозволено продати або перезаставити його за умови, що власник забезпечення не зазнав дефолту. Сюди також входить справедлива вартість випущених власних боргових цінних паперів, крім власних облігацій із покриттям або сек'юритизацій, які не обтяжені, але доступні для обтяження.
050	у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи Справедлива вартість отриманого забезпечення або випущених власних боргових цінних паперів, окрім власних облігацій із покриттям або забезпечених активами цінних паперів, доступних для обтяження, які випущено будь-яким суб'єктом у межах пруденційного периметру консолідації.
060	у тому числі: прийнятні для центрального банку Справедлива вартість отриманого забезпечення або випущених власних боргових цінних паперів, крім власних облігацій із покриттям або сек'юритизацій, доступних для обтяження, які є прийнятними для операцій з тими центральними банками, до яких має доступ установа, що звітує. Установи, що звітують, які не можуть установити прийнятність позиції для центрального банку, наприклад, юрисдикції, які здійснюють діяльність без чіткого означення активів, прийнятих для перепродажу центральним банком, або не мають доступу до постійно

	функціонуючого ринку репо центрального банку, можуть не відображати у звітності пов'язану суму для такої позиції, тобто не заповнювати відповідне поле.
070	Номінальна вартість отриманого забезпечення або власних випущених боргових цінних паперів, які не можуть бути обтяжені Номінальна сума отриманого забезпечення, яке утримує установа, що звітує, та яке не обтяжено та недоступно для обтяження. Сюди також входить номінальна сума випущених власних боргових цінних паперів, окрім власних облігацій із покриттям або сек'юритизації, утримуваних установою, що звітує, які не обтяжені та не доступні для обтяження.

2.3. Форма: AE-NPL. Власні облігації з покриттям та ЦПЗА, які були випущені та ще не заставлені

2.3.1. Загальні примітки

18. Щоб уникнути подвійного обліку, до власних облігацій із покриттям і сек'юритизацій, випущених і утримуваних установою, що звітує, застосовують таке правило:
- (a) якщо такі цінні папери заставлено, суму пулу покриття / базисних активів, якими забезпечують такі цінні папери, відображають у формі AE-ASS як обтяжені активи. Джерелом фінансування у разі застави власних облігацій із покриттям і сек'юритизацій є нова операція, в якій цінні папери передають у заставу (фінансування центральним банком чи інший тип забезпеченого фінансування), а не первинна емісія облігацій із покриттям чи сек'юритизацій;
 - (b) якщо такі цінні папери ще не заставлено, суму пулу покриття / базисних активів, якими забезпечують такі цінні папери, відображають у формі AE-ASS як необтяжені активи.

2.3.2. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядки	Покликання на правові положення та інструкції
010	Власні облігації з покриттям та ЦПЗА, які були випущені та ще не заставлені Власні випущені облігації з покриттям та сек'юритизації, які утримано установою, що звітує, та які не обтяжено.
020	Утримані випущені облігації з покриттям Власні випущені облігації з покриттям, які утримано установою, що звітує, та які не обтяжено.
030	Утримані випущені сек'юритизації Власні випущені сек'юритизації, які утримано установою, що звітує, та які не обтяжено.
040	З вищою пріоритетністю Транші власних випущених сек'юритизацій з вищою пріоритетністю, які утримано установою, що звітує, та які не обтяжено. Див. статтю 4(67) РВК.
050	Мезонінні Мезонінні транші власних випущених сек'юритизацій, які утримано установою, що звітує, та які не обтяжено. Усі транші, які не є траншами з вищою пріоритетністю, тобто які в останню чергу поглинають збитки, або траншами перших втрат, вважають мезонінними траншами. Див. статтю 4(67) РВК.
060	Перший Збиток Транші перших втрат власних випущених сек'юритизацій, які утримано установою, що звітує, та які не обтяжено. Див. статтю 4(67) РВК.

2.3.3. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпці	Покликання на правові положення та інструкції
010	Балансова сума базисного пулу активів Балансова сума пулу покриття / базисних активів, якими забезпечено утримані власні облігації з покриттям та власні сек'юритизації, які ще не обтяжено.
020	Справедлива вартість випущених боргових цінних паперів, які можуть бути обтяжені

	Справедлива вартість утриманих власних облігацій із покриттям та власних сек'юритизацій, які не обтяжено, але які доступні для обтяження.
030	У тому числі: прийнятні для центрального банку Справедлива вартість власних облігацій із покриттям та утриманих власних сек'юритизацій, які відповідають кожній із зазначених нижче умов: (i) вони не обтяжені; (ii) вони доступні для обтяження; (iii) вони є прийнятними для цілей операцій з тими центральними банками, до яких має доступ установа, що звітує. Установи, що звітують, які не можуть установити прийнятність позиції для центрального банку, наприклад, юрисдикції, які здійснюють діяльність без чіткого означення активів, прийнятних для перепродажу центральним банком, або не мають доступу до постійно функціонуючого ринку репо центрального банку, можуть не відображати у звітності пов'язану суму для такої позиції, тобто не заповнювати відповідне поле.
040	Номинал випущених власних боргових цінних паперів, не доступних для обтяження Номинальна сума утриманих власних облігацій із покриттям та власних сек'юритизацій, які не обтяжено та які не доступні для обтяження.

2.4. Форма: AE-SOU. Джерела обтяження

2.4.1. Загальні примітки

19. У цій формі відображають інформацію про важливість різних джерел обтяження для установи, що звітує, включно з тими, які не мають пов'язаного фінансування, як-от отриманих зобов'язань із кредитування або фінансових гарантій та позик у формі цінних паперів із негрошовим забезпеченням.
20. Загальні суми отриманих активів і забезпечення у формах AE-ASS та AE-COL відповідають такому правилу валідації: {AE-SOU; p170; c030} = {AE-ASS; p010; c010} + {AE-COL; p130; c010} + {AE-COL; p240; c010}.

2.4.2. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядки	Покликання на правові положення та інструкції
010	Балансова сума вибраних фінансових зобов'язань Балансова сума вибраних забезпечених фінансових зобов'язань установи, що звітує, які призводять до обтяження активів для такої установи.
020	Деривативи Балансова сума забезпечених деривативів установи, що звітує, які є фінансовими зобов'язаннями, тобто мають від'ємну справедливую вартість, якщо такі деривативи призводять до обтяження активів для такої установи.
030	у тому числі: позабіржові Балансова сума забезпечених деривативів установи, що звітує, які є фінансовими зобов'язаннями, якими торгують поза біржою, якщо такі деривативи призводять до обтяження активів для такої установи.
040	Депозити Балансова сума забезпечених депозитів установи, що звітує, які призводять до обтяження активів для такої установи.
050	Договори репо Балансова сума договорів репо установи, що звітує, які призводять до обтяження активів для такої установи. Договори репо — це операції, за якими установа, що звітує, отримує грошові кошти в обмін на фінансові активи, продані за певною ціною на виконання зобов'язань викупити ті самі (або ідентичні) активи за фіксованою ціною у визначену дату в майбутньому. Усі зазначені нижче варіанти операцій типу репо обов'язково відображають як договори репо: — суми, отримані в обмін на цінні папери, тимчасово передані третій стороні, у формі позики цінних паперів під грошове забезпечення, і — суми, отримані в обмін на цінні папери, тимчасово передані третій стороні, у формі договору продажу/викупу.

060	у тому числі: центральні банки Балансова сума договорів репо установи, що звітує, з центральним банком, якщо такі операції призводять до обтяження активів.
070	Забезпечені депозити, крім договорів репо Балансова сума забезпечених депозитів, крім договорів репо установи, що звітує, якщо такі депозити призводять до обтяження активів для такої установи.
080	у тому числі: центральні банки Балансова сума забезпечених депозитів, крім договорів репо установи, що звітує, з центральними банками та які призводять до обтяження активів для такої установи.
090	Випущені боргові цінні папери Балансова сума боргових цінних паперів, які випущено установою, що звітує, та які призводять до обтяження активів для такої установи. До утриманої частини будь-якої емісії застосовують конкретні правила, визначені в пункті (vi) параграфа 15 частини А, таким чином, щоб до цієї категорії відносили лише процент боргових цінних паперів, розміщених поза суб'єктами групи.
100	у тому числі: випущені облігації з покриттям Балансова сума облігацій із покриттям, які є активами, створеними установою, що звітує, якщо такі цінні папери призводять до обтяження активів для такої установи.
110	у тому числі: випущені сек'юритизації Балансова сума сек'юритизацій, які випущено установою, що звітує, та які призводять до обтяження активів для такої установи.
120	Інші джерела обтяження Сума забезпечених операцій установи, що звітує, крім операцій із фінансовими зобов'язаннями, які призводять до обтяження активів для такої установи.
130	Номінал отриманих зобов'язань із кредитування Номінальна сума зобов'язань із кредитування, отриманих установою, що звітує, якщо такі отримані зобов'язання призводять до обтяження активів такої установи.
140	Номінал отриманих фінансових гарантій Номінальна сума фінансових гарантій, отриманих установою, що звітує, якщо такі отримані гарантії призводять до обтяження активів такої установи.
150	Справедлива вартість цінних паперів, позичених без негрошового забезпечення Справедлива вартість цінних паперів, позичених установою, що звітує, без грошового забезпечення, оскільки такі операції передбачають обтяження активів такої установи.
160	Інше Сума забезпечених операцій установи, що звітує, крім операцій із фінансовими зобов'язаннями, не охоплених позиціями вище, які призводять до обтяження активів для такої установи.
170	СУКУПНІ ДЖЕРЕЛА ОБТЯЖЕННЯ Сума всіх забезпечених операцій установи, що звітує, які призводять до обтяження активів для такої установи.

2.4.3. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпці	Покликання на правові положення та інструкції
010	Узгоджені зобов'язання, умовні зобов'язання або цінні папери, надані в позику Сума узгоджених фінансових зобов'язань, умовних зобов'язань (отриманих зобов'язань із кредитування та отриманих фінансових гарантій) і цінних паперів, наданих у позику під негрошове забезпечення, якщо такі операції призводять до обтяження активів для такої установи. Фінансові зобов'язання відображають за їхньою балансовою сумою; умовні зобов'язання відображають за їхньою номінальною вартістю; а цінні папери, надані в позику під негрошове забезпечення, відображають за їхньою справедливою вартістю.

020	у тому числі: від інших суб'єктів групи Сума узгоджених фінансових зобов'язань, умовних зобов'язань (отриманих зобов'язань із кредитування та отриманих фінансових гарантій) і цінних паперів, наданих у позику під негрошове забезпечення, якщо контрагентом є будь-який інший суб'єкт у межах пруденційного периметру консолідації, а операція призводить до обтяження активів для установи, що звітує. Правила, застосовні до типів сум, див. в інструкціях для стовпця 010.
030	Активи, отримане забезпечення та власні випущені цінні папери, крім обтяжених облігацій із покриттям та забезпечених активами цінних паперів Вартість активів, отриманого забезпечення та власних випущених цінних паперів, крім облігацій із покриттям, які обтяжено в результаті проведення іншого типу операцій, зазначених у відповідних рядках. Для забезпечення узгодженості з критеріями у формах AE-ASS та AE-COL активи установи, що звітує, зареєстровані в балансі, відображають за їх балансовою сумою, а повторно використане отримане забезпечення та обтяжені власні випущені цінні папери, крім облігацій із покриттям і сек'юритизацій, відображають за їхньою справедливою вартістю.
040	у тому числі: повторно використане отримане забезпечення Справедлива вартість отриманого забезпечення, яке використано повторно / обтяжено в результаті проведення іншого типу операцій, зазначених у відповідних рядках.
050	У тому числі: обтяжені власні боргові цінні папери Справедлива вартість власних випущених цінних паперів, крім облігацій із покриттям, які обтяжено в результаті проведення іншого типу операцій, зазначених у відповідних рядках.

3. ЧАСТИНА В: ДАНІ ПРО ПОГАШЕННЯ

3.1. ЗАГАЛЬНІ КОМЕНТАРІ

21. У формі, що міститься в частині В, відображають загальний огляд суми обтяжених активів і повторно використаного отриманого забезпечення, які належать до визначених діапазонів залишкового строку погашення узгоджених зобов'язань.

3.2. Форма: AE-MAT. Дані про погашення

3.2.1. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядки	Покликання на правові положення та інструкції
010	Обтяжені активи Для цілей цієї форми обтяжені активи включають усе з перерахованого нижче: (а) активи установи, що звітує (див. інструкцію щодо заповнення рядка 010 форми AE-ASS), які відображають за їхньою балансовою сумою; (б) випущені власні боргові цінні папери, крім облігацій із покриттям або сек'юритизації (див. інструкцію щодо заповнення рядка 240 форми AE-COL), які відображають за справедливою вартістю. Такі суми розподіляють між набором кошиків із однаковим залишковим строком погашення, зазначених у стовпцях, відповідно до залишкового строку погашення джерела його обтяження (узгоджене зобов'язання, умовне зобов'язання або операція кредитування з цінними паперами).
020	Повторно використане отримане забезпечення (нога отримання) Див. інструкції до рядка 130 форми AE-COL та стовпця 040 форми AE-SOU. Такі суми відображають за справедливою вартістю та розподіляють між набором кошиків із однаковим залишковим строком погашення, зазначених у стовпцях, відповідно до залишкового строку погашення за операціями, в результаті яких суб'єкт прийняв забезпечення, що використовують повторно (нога отримання).
030	Повторно використане отримане забезпечення (нога повторного використання) Див. інструкції до рядка 130 форми AE-COL та стовпця 040 форми AE-SOU.

	Такі суми відображають за справедливою вартістю та розподіляють між набором кошиків із однаковим залишковим строком погашення, зазначених у стовпцях, відповідно до залишкового строку погашення джерела його обтяження (нога повторного використання): узгоджене зобов'язання, умовне зобов'язання або операція кредитування з цінними паперами.

3.2.2. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпці	Покликання на правові положення та інструкції
010	Відкритий строк погашення На вимогу, без конкретної дати погашення
020	Овернайт Строк погашення складає до 1 дня
030	> 1 дня <=1 тижня Строк погашення складає більше 1 дня та не більше 1 тижня
040	> 1 тижня <=2 тижні Строк погашення складає більше 1 тижня та не більше 2 тижнів
050	> 2 тижнів <=1 місяця Строк погашення складає більше 2 тижнів та не більше 1 місяця
060	> 1 місяць <=3 місяці Строк погашення складає більше 1 місяця та не більше 3 місяців
070	> 3 місяці <=6 місяців Строк погашення складає більше 3 місяців та не більше 6 місяців
080	> 6 місяців <=1 року Строк погашення складає більше 6 місяців та не більше 1 року
090	> 1 рік <=2 роки Строк погашення складає більше 1 року та не більше 2 років
100	> 2 років <=3 років Строк погашення складає більше 2 років та не більше 3 років
110	> 3 років <=5 років Строк погашення складає більше 3 років та не більше 5 років
120	> 5 років <=10 років Строк погашення складає більше 5 років та не більше 10 років
130	> 10 років Строк погашення складає більше 10 років

4. ЧАСТИНА С: УМОВНЕ ОБТЯЖЕННЯ

4.1. Загальні коментарі

22. У цій формі установи повинні розрахувати рівень обтяження активів у низці стресових сценаріїв.
23. Умовне обтяження стосується додаткових активів, які, можливо, потрібно буде обтяжити, якщо установи, що звітують, стикнуться з несприятливими подіями, спричиненими зовнішньою подією, яка перебуває поза контролем установи, що звітує (включно зі зниженням рейтингу, зменшенням справедливої вартості обтяжених активів або загальною втратою впевненості). У таких випадках установі, що звітує, потрібно буде обтяжити додаткові активи внаслідок уже існуючих операцій. Додаткова сума обтяжених активів повинна бути зазначена за вирахуванням впливу операцій хеджування установи від подій, описаних у згаданих вище стресових сценаріях.
24. У цій формі відображають зазначені нижче два сценарії для звітування про умовне обтяження, які детальніше описані в пунктах 4.1.1 та 4.1.2. Подана інформація повинна становити обґрунтовану оцінку установи на основі найкращої доступної інформації.
 - (а) Зменшення справедливої вартості обтяжених активів на 30%. Цей сценарій охоплює лише зміну базисної справедливої вартості активів, а не будь-яку іншу зміну, яка може вплинути на його балансову суму, наприклад, прибутки чи збитки від курсових різниць або потенційне зменшення корисності. Тоді установа, що звітує, може бути змушена розмістити додаткове забезпечення, щоб підтримувати вартість забезпечення на сталому рівні.

(b) Знецінення на 10% у кожній валюті, в якій установа має агреговані зобов'язання, що становлять або перевищують 5% від сукупних зобов'язань установи.

25. Сценарії повинні відображати незалежно один від одного, і значне знецінення валюти також повинне відображатися незалежно від знецінення інших значущих валют. Отже, установи не повинні враховувати кореляції між сценаріями.

4.1.1. Сценарій А: Зменшення обтяжених активів на 30%

26. Припускається, що вартість усіх обтяжених активів зменшується на 30%. Потреба в додатковому забезпеченні, що виникає внаслідок такого зменшення, повинна враховувати існуючі рівні надмірної забезпеченості, щоб підтримувався лише мінімальний рівень забезпеченості. Потреба в додатковому забезпеченні також повинна враховувати договірні вимоги контрактів і договорів, на які це впливає, включно з факторами застосування порогових значень.

27. Відображають лише контракти та договори, за якими існує юридичне зобов'язання надати додаткове забезпечення. Сюди входять емісії облігацій із покриттям, за якими існує правова вимога підтримувати мінімальний рівень надмірної забезпеченості, але немає вимог підтримувати існуючі рівні рейтингу облігацій із покриттям.

4.1.2. Сценарій В: Знецінення на 10% у значущих валютах

28. Валюта є значущою валютою, якщо установа, що звітує, має агреговані зобов'язання в такій валюті, що становлять або перевищують 5% від сукупних зобов'язань установи

29. При розрахунку 10-процентного знецінення повинні враховуватися зміни як в активах, так і в пасивах, тобто потрібно зосередити увагу на невідповідності активів і зобов'язань. Наприклад, операції репо в доларах США на основі активів у доларах США не спричиняють додаткового обтяження, тоді як операції репо в доларах США на основі активів у євро спричиняють додаткове обтяження.

30. Для цілей такого розрахунку враховують усі операції, які мають крос-валютний елемент.

4.2. Форма: AE-CONT. Умвне обтяження

4.2.1. Інструкції стосовно окремих рядків

31. Див. інструкції стосовно окремих стовпців форми AE-SOU у пункті 1.5.1. Зміст стовпців у формі AE-CONT не відрізняється від форми AE-SOU.

4.2.2. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпці	Покликання на правові положення та інструкції
010	Узгоджені зобов'язання, умовні зобов'язання або цінні папери, надані в позику Ті самі інструкції й дані, що й до стовпця 010 форми AE-SOU. Сума узгоджених фінансових зобов'язань, умовних зобов'язань (отриманих зобов'язань із кредитування та отриманих фінансових гарантій) і цінних паперів, наданих у позику під негрошове забезпечення, якщо такі операції призводять до обтяження активів для такої установи. Як зазначено для кожному рядку цієї форми, фінансові зобов'язання відображаються за їхньою балансовою сумою, умовні зобов'язання — за їхнім номіналом, а цінні папери, надані в позику під негрошове забезпечення, — за їхньою справедливою вартістю.
020	А. Додаткова сума необтяжених активів Додаткова сума активів, які стали би обтяженими в результаті застосування правових, регуляторних або договірних положень у випадку реалізації сценарію А. Згідно з інструкціями, визначеними в частині А цього додатка, такі суми відображають за їхньою балансовою сумою, якщо така сума пов'язана з активами установи, що звітує, або за їхньою справедливою вартістю, якщо вона пов'язана з отриманим забезпеченням. Суми, що перевищують необтяжені активи та забезпечення установи, відображають за справедливою вартістю.
030	В. Додаткова сума необтяжених активів Значуща валюта 1 Додаткова сума активів, які стали би обтяженими в результаті застосування правових, регуляторних або договірних положень у випадку амортизації значущої валюти № 1 у сценарії В. Див. правила щодо типів сум у рядку 020.
040	В. Додаткова сума необтяжених активів Значуща валюта 2 Додаткова сума активів, які стали би обтяженими в результаті застосування правових, регуляторних або договірних положень у випадку амортизації значущої

валюти № 2 у сценарії В.

Див. правила щодо типів сум у рядку 020.

5. ЧАСТИНА D: ОБЛІГАЦІЇ З ПОКРИТТЯМ

5.1. Загальні коментарі

32. У цій формі відображають інформацію про всі облігації з покриттям, що відповідають UCITS, випущені установою, що звітує. Облігації із покриттям, що відповідають UCITS, — це облігації, згадані в першому підпараграфі статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС. Це облігації з покриттям, випущені установою, що звітує, якщо установа, що звітує, згідно із законом пов'язана із суб'єктом облігацій із покриттям відносинами спеціального публічного нагляду, призначеного для захисту власників облігацій, і якщо стосовно таких облігацій із покриттям вимагається, щоб суми, які утворюються в результаті емісії таких облігацій, були інвестовані згідно із законом в активи, які, протягом усього строку дії таких облігацій, були би спроможними покрити вимоги стосовно таких облігацій та які, в разі припинення діяльності емітента, могли би бути використані в пріоритетному порядку для відшкодування основної суми та виплати нарахованих процентів.
33. Облігації з покриттям, випущені установою, що звітує, або від її імені, які не є облігаціями з покриттям, що відповідають UCITS, у формах АЕ-СВ не відображають.
34. Звітність базується на законодавчому режимі щодо облігацій із покриттям, тобто на правовій базі, застосовній до програми облігацій із покриттям.

5.2. Форма: АЕ-СВ. Емісія облігацій із покриттям

5.2.1. Інструкції стосовно вісі z

вісь z	Покликання на правові положення та інструкції
010	Ідентифікатор пулу покриття (відкритий) Ідентифікатор пулу покриття складається з назви або однозначної аббревіатури суб'єкта-емітента пулу покриття та позначення пулу покриття, на який окремо поширюються відповідні заходи захисту облігацій із покриттям.

5.2.2. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядки	Покликання на правові положення та інструкції
010	Номінальна сума Номінальна сума — це сума вимог щодо виплати основної суми, визначена відповідно до відповідних законодавчих правил режиму облігацій із покриттям, які застосовують для визначення достатнього покриття.
020	Поточна вартість (своп)/ринкова вартість Поточна вартість (своп) — це сума вимог щодо виплати основної суми та процентів, дисконтованих за допомогою кривої безризикової дохідності для певної іноземної валюти, визначеної згідно з відповідними законодавчими правилами режиму облігацій із покриттям, які застосовують для визначення достатнього покриття. Для стовпців 080 та 210, які стосуються позицій деривативів у пулі покриття, сума, що підлягає відображенню, є її ринковою вартістю.
030	Вартість конкретного активу Вартість конкретного активу — це економічна вартість активів пулу покриття, яка може бути описана справедливою вартістю згідно з МСФЗ 13, ринковою вартістю, яку можна спостерігати за проведеними операціями на ліквідних ринках, або поточною вартістю, яка дисконтувала би майбутні потоки грошових коштів за допомогою кривої процентної ставки для конкретного активу.
040	Балансова сума Балансова сума зобов'язання у формі облігацій із покриттям або активу у формі пулу покриття є обліковою вартістю в емітента облігацій із покриттям.

5.2.3. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпці	Покликання на правові положення та інструкції
010	Відповідність статті 129 РВК? [ТАК/НІ] Установи повинні вказати, чи відповідає пул покриття вимогам, визначеним у статті 129 РВК, щоб мати право на привілейований режим, визначений у статті 129(4) та (5) цього Регламенту.
012	Якщо ТАК, вкажіть основний клас активів пулу покриття Якщо пул покриття є прийнятним для застосування привілейованого режиму, визначеного у статті 129(4) та (5) РВК (відповідь ТАК у стовпці 011), у цій комірці вказують основний клас активів пулу покриття. Для цього використовують класифікацію зі статті 129(1) цього Регламенту, а коди «a», «b», «c», «d», «e», «f» та «g» вказують відповідно. Код «h» застосовують, якщо основний клас активів пулу покриття не належить до жодної з попередніх категорій.
020–140	Зобов’язання у формі облігацій із покриттям Зобов’язання у формі облігацій із покриттям — це зобов’язання, які виникають у суб’єкта-емітента в результаті емісії облігацій із покриттям та поширюються на всі позиції, які визначені відповідним правовим режимом, застосовним до облігацій із покриттям, та до яких застосовні відповідні заходи захисту облігацій із покриттям (це може включати, наприклад, цінні папери, які перебувають в обігу, а також позиції контрагентів емітента облігацій із покриттям у деривативних позиціях із, із точки зору емітента облігацій із покриттям, від’ємною ринковою вартістю, які відносять до пулу покриття та розглядають як зобов’язання у формі облігацій із покриттям згідно з відповідним правовим режимом, застосовним до облігацій із покриттям).
020	Дата звітування Суми зобов’язань за облігаціями з покриттям, за винятком деривативів із пулу покриття, відповідно до різних майбутніх діапазонів дат.
030	+ 6 місяців Дата «+6 місяців» є моментом у часі через 6 місяців після референтної дати звітування. Суми вказують без припущення про зміни в зобов’язаннях щодо облігацій із покриттям порівняно з референтною датою, за винятком амортизації. За відсутності фіксованого графіка платежів для сум, що не будуть виплачені станом на майбутні дати, потрібно послідовно використовувати очікуваний термін погашення.
040–070	+ 12 місяців — + 10 років Як і «+6 місяців» (стовпець 030), позначає відповідний проміжок часу з референтної дати звітування.
080	Деривативні позиції пулу покриття з чистою від’ємною ринковою вартістю Чиста від’ємна ринкова вартість позицій деривативів із пулу покриття, які з точки зору емітента облігацій із покриттям мають чисту від’ємну ринкову вартість. Позиції деривативів із пулу покриття — це такі чисті позиції деривативів, які згідно з відповідним законодавчим режимом облігацій із покриттям були включені до пулу покриття та на які поширюється дія відповідних захисних заходів щодо облігацій із покриттям, оскільки такі позиції деривативів із від’ємною ринковою вартістю вимагають покриття прийнятними активами пулу покриття. Чисту від’ємну ринкову вартість відображають лише станом на референтну дату звітування.
090–140	Зовнішній кредитний рейтинг облігацій із покриттям Вказують інформацію про зовнішні кредитні рейтинги відповідної облігації з покриттям, які існують станом на дату звітування.
090	Кредитне рейтингове агентство 1 Якщо станом на дату звітування існує кредитний рейтинг принаймні одного кредитного рейтингового агентства, тут вказують назву одного з таких кредитних рейтингових агентств. Якщо станом на дату звітування існують кредитні рейтинги від понад трьох кредитних рейтингових агентств, потрібно вибрати три кредитні рейтингові агентства, яким надається інформація, на основі їхньої відповідної поширеності на ринку.
100	Кредитний рейтинг 1

	Кредитний рейтинг, присвоєний кредитним рейтинговим агентством, указаний у стовпці 090 для облігацій з покриттям станом на референтну дату звітування. Якщо існують довгострокові та короткострокові кредитні рейтинги від одного кредитного рейтингового агентства, відображають довгостроковий кредитний рейтинг. Кредитний рейтинг, який підлягає відображенню, повинен містити будь-які модифікатори.
110, 130	Кредитне рейтингове агентство 2 та кредитне рейтингове агентство 3 Як і «кредитне рейтингове агентство 1» (стовпець 090), позначає інші кредитні рейтингові агентства, які присвоїли кредитні рейтинги облігацій із покриттям станом на референтну дату звітування.
120, 140	Кредитний рейтинг 2 та кредитний рейтинг 3 Як і «кредитний рейтинг 1» (стовпець 100), позначає інші кредитні рейтинги, присвоєні кредитними рейтинговими агентствами 2 та 3 стосовно облігацій із покриттям станом на референтну дату звітування.
150–250	Пул покриття Пул покриття складається з усіх позицій, у тому числі позицій деривативів із пулу покриття, з точки зору емітента облігацій із покриттям, з чистою додатною ринковою вартістю, на які поширюються відповідні захисні заходи щодо облігацій із покриттям.
150	Дата звітування Суми активів у пулі покриття, за винятком позицій деривативів із пулу покриття. Ця сума включає мінімальні вимоги щодо надмірного забезпечення плюс будь-яке додаткове надмірне забезпечення, що перевищує мінімальне, тією мірою, якою застосовуються відповідні заходи захисту облігацій із покриттям.
160	+ 6 місяців Дата звітування «+6 місяців» є моментом у часі через 6 місяців після референтної дати звітування. Суми вказують без припущення про зміни в пулі покриття порівняно з датою звітування, за винятком амортизації. За відсутності фіксованого графіка платежів для сум, що не будуть виплачені станом на майбутні дати, потрібно послідовно використовувати очікуваний термін погашення.
170–200	+ 12 місяців — + 10 років Як і «+6 місяців» (стовпець 160), позначає відповідний проміжок часу з референтної дати звітування.
210	Деривативні позиції пулу покриття з чистою додатною ринковою вартістю Чиста додатна ринкова вартість позицій деривативів із пулу покриття, які з точки зору емітента облігацій із покриттям мають чисту додатну ринкову вартість. Позиції деривативів із пулу покриття — це такі чисті позиції деривативів, які згідно з відповідним законодавчим режимом облігацій із покриттям були включені до пулу покриття та на які поширюється дія відповідних захисних заходів щодо облігацій із покриттям, оскільки такі позиції деривативів із додатною ринковою вартістю не становлять частини загальної майнової маси емітента облігацій із забезпеченням. Чисту додатну ринкову вартість відображають лише станом на дату звітування.
220–250	Суми пулу покриття, на які перевищено вимоги до мінімального покриття Суми пулу покриття, включно з позиціями деривативів із пулу покриття з чистою додатною ринковою вартістю, що перевищують вимоги щодо мінімального покриття (надмірне забезпечення).
220	Згідно з відповідним правовим режимом, застосовним до облігацій із покриттям Сума надлишкового забезпечення порівняно з мінімальним покриттям, яке вимагається згідно з відповідним правовим режимом, застосовним до облігацій із покриттям.
230–250	Згідно з методологією кредитного рейтингового агентства для підтримування поточного зовнішнього кредитного рейтингу облігацій із покриттям Сума надлишкового забезпечення порівняно з рівнем, який, згідно з інформацією про методологію відповідного кредитного рейтингового агентства, доступною емітенту облігацій із покриттям, становив би мінімальну вимогу для підтримки

	існуючого кредитного рейтингу, присвоєного відповідним кредитним рейтинговим агентством.
230	Кредитне рейтингове агентство 1 Сума надлишкового забезпечення порівняно з рівнем, який, згідно з інформацією про методологію кредитного рейтингового агентства 1 (стовпець 090), доступною емітенту облігацій із покриттям, становив би мінімальну вимогу для підтримки кредитного рейтингу 1 (стовпець 100).
240–250	Кредитне рейтингове агентство 2 та кредитне рейтингове агентство 3 Інструкції для кредитного рейтингового агентства 1 (стовпець 230) також застосовуються до кредитного рейтингового агентства 2 (стовпець 110) та кредитного рейтингового агентства 3 (стовпець 130).

6. ЧАСТИНА Е: РОЗШИРЕНІ ДАНІ

6.1. Загальні коментарі

35. Частина Е має ту саму структуру, що й у формах стосовно огляду обтяження в частині А, в якій передбачені різні форми стосовно обтяження активів установи, що звітує, і стосовно отриманого забезпечення: AE-ADV1 та AE-ADV2 відповідно. Отже, узгоджені зобов'язання відповідають зобов'язанням, які забезпечені обтяженими активами, і не повинно існувати відносин «один до одного».

6.2. Форма: AE-ADV1. Деталізована форма стосовно активів установи, що звітує

6.2.1. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядки	Покликання на правові положення та інструкції
010–020	Фінансування центральним банком (усіх типів, включно з репо) Усі типи зобов'язань установи, що звітує, у яких контрагентом за операцією є центральний банк. Активи, які було попередньо розміщено в центральних банках, не вважають обтяженими активами, крім випадків, коли центральний банк не дозволяє вибраних будь-яких розміщених активів без попереднього схвалення. Для невикористаних фінансових гарантій невикористану частину, тобто суму, що перевищує мінімальну суму, яку вимагає центральний банк, розподіляють на пропорційній основі між активами, розміщеними в центральному банку.
030–040	Біржові деривативи Балансова сума забезпечених деривативів установи, що звітує, які є фінансовими зобов'язаннями, якщо такі деривативи зареєстровані або ними торгують на визнаній чи призначеній інвестиційній біржі та якщо вони призводять до обтяження активів для такої установи.
050–060	Позабіржові деривативи Балансова сума забезпечених деривативів установи, що звітує, які є фінансовими зобов'язаннями, якщо такими деривативами торгують поза біржею та якщо вони призводять до обтяження активів для такої установи. (Ті самі інструкції до рядка 030 форми AE-SOU)
070–080	Договори репо Балансова сума договорів репо установи, що звітує, за якими контрагентом в операції не є центральний банк та які призводять до обтяження активів для такої установи. До тристоронніх договорів репо застосовують ті самі правила, що й до договорів репо, оскільки такі операції призводять до обтяження активів для установи, що звітує.
090–100	Забезпечені депозити, крім договорів репо Балансова сума забезпечених депозитів, крім договорів репо установи, що звітує, за якими контрагентом в операції не є центральний банк та які призводять до обтяження активів для такої установи.
110–120	Випущені цінні папери у формі облігацій із покриттям Див. інструкції до рядка 100 форми AE-SOU.
130–140	Випущені сек'юритизації Див. інструкції до рядка 110 форми AE-SOU.

150–160	Випущені боргові цінні папери, крім облігацій із покриттям та ЦПЗА Балансова сума боргових цінних паперів, які випущено установою, що звітує, крім облігацій із покриттям та сек'юритизацій, якщо такі цінні папери призводять до обтяження активів для такої установи. Якщо установа, що звітує, зберегла деякі випущені боргові цінні папери або з дати емісії, або після цього в результаті зворотного викупу, такі утримані цінні папери не включають у цю позицію. Крім того, забезпечення, призначене їм, класифікують як необтяжене для цілей цієї форми.
170–180	Інші джерела обтяження Див. інструкції до рядка 120 форми AE-SOU.
190	Сукупні обтяжені активи Стосовно кожного типу активів, які зазначено в рядках форми AE-ADV1, балансова вартість активів, які утримує установа, що звітує, та які обтяжено.
200	у тому числі: прийнятні для центрального банку Стосовно кожного типу активів, які зазначено в рядках форми AE-ADV1, балансова вартість активів, які утримує установа, що звітує, які обтяжено та які є прийнятними для цілей операцій з тими центральними банками, до яких має доступ установа, що звітує. Установи, що звітують, які не можуть установити прийнятність позиції для центрального банку, наприклад, юрисдикції, які здійснюють діяльність без чіткого означення активів, прийнятних для перепродажу центральним банком, або не мають доступу до постійно функціонуючого ринку репо центрального банку, можуть не відображати у звітності пов'язану суму для такої позиції, тобто не заповнювати відповідне поле.
210	Сукупні необтяжені активи Стосовно кожного типу активів, які зазначено в рядках форми AE-ADV1, балансова вартість активів, які утримує установа, що звітує, та які не обтяжено. Балансова сума означає суму, відображену в частині балансу «активи».
220	у тому числі: прийнятні для центрального банку Стосовно кожного типу активів, які зазначено в рядках форми AE-ADV1, балансова вартість активів, які утримує установа, що звітує, які не обтяжено та які є прийнятними для цілей операцій з тими центральними банками, до яких має доступ установа, що звітує. Установи, що звітують, які не можуть установити прийнятність позиції для центрального банку, наприклад, юрисдикції, які здійснюють діяльність без чіткого означення активів, прийнятних для перепродажу центральним банком, або не мають доступу до постійно функціонуючого ринку репо центрального банку, можуть не відображати у звітності пов'язану суму для такої позиції, тобто не заповнювати відповідне поле.
230	Обтяжені + необтяжені активи Стосовно кожного типу активів, які зазначено в рядках форми AE-ADV1, балансова вартість активів, які утримує установа, що звітує.

6.2.2. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпці	Покликання на правові положення та інструкції
010	Позики до запитання Див. інструкції до рядка 020 форми AE-ASS.
020	Інструменти власного капіталу Див. інструкції до рядка 030 форми AE-ASS.
030	Усього Див. інструкції до рядка 040 форми AE-ASS.
040	у тому числі: облігації з покриттям Див. описові інструкції стосовно рядка 050 форми AE-ASS.
050	у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи

	Облігації з покриттям, описані в інструкціях для рядка 050 форми AE-ASS, які випущені будь-яким суб'єктом у рамках пруденційного периметру консолідації.
060	у тому числі: сек'юритизації Див. інструкції до рядка 060 форми AE-ASS.
070	у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи Сек'юритизації, описані в інструкціях для рядка 060 форми AE-ASS, які випущені будь-яким суб'єктом у рамках пруденційного периметру консолідації.
080	у тому числі: випущені загальними урядами Див. інструкції до рядка 070 форми AE-ASS.
090	у тому числі: випущені фінансовими корпораціями Див. інструкції до рядка 080 форми AE-ASS.
100	у тому числі: випущені нефінансовими корпораціями Див. інструкції до рядка 090 форми AE-ASS.
110	Центральні батьки та загальні уряди Позики та аванси, крім позик до запитання, виданих центральному банку або загальному уряду.
120	Фінансові корпорації Позики та аванси, крім позик до запитання, виданих фінансовим корпораціям.
130	Нефінансові корпорації Позики та аванси, крім позик до запитання, виданих нефінансовим корпораціям.
140	у тому числі: іпотечні позики Позики та аванси, крім позик до запитання, які гарантовано іпотекою та видано нефінансових корпораціям.
150	Домогосподарства Позики та аванси, крім позик до запитання, виданих домогосподарствам.
160	у тому числі: іпотечні позики Позики та аванси, крім позик до запитання, які гарантовано іпотекою та видано домогосподарствам.
170	Інші активи Див. інструкції до рядка 120 форми AE-ASS.
180	Усього Див. інструкції до рядка 010 форми AE-ASS.

6.3. Форма: AE-ADV2. Деталізована форма стосовно забезпечення, отриманого установою, що звітує

6.3.1. Інструкції стосовно окремих рядків

36. Див. пункт 6.2.1, оскільки інструкції схожі для обох форм.

6.3.2. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпці	Покликання на правові положення та інструкції
010	Позики до запитання Див. інструкції до рядка 140 форми AE-COL.
020	Інструменти власного капіталу Див. інструкції до рядка 150 форми AE-COL.
030	Усього Див. інструкції до рядка 160 форми AE-COL.
040	у тому числі: облігацій з покриттям Див. інструкції до рядка 170 форми AE-COL.
050	у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи

	Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять облігації з покриттям, випущені будь-яким суб'єктом у межах пруденційного периметру консолідації.
060	у тому числі: сек'юритизації Див. інструкції до рядка 180 форми АЕ-COL.
070	у тому числі: випущені іншими суб'єктами групи Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять сек'юритизації, випущені будь-яким суб'єктом у межах пруденційного периметру консолідації.
080	у тому числі: випущені загальними урядами Див. інструкції до рядка 190 форми АЕ-COL.
090	у тому числі: випущені фінансовими корпораціями Див. інструкції до рядка 200 форми АЕ-COL.
100	у тому числі: випущені нефінансовими корпораціями Див. інструкції до рядка 210 форми АЕ-COL.
110	Центральні батьки та загальні уряди. Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять позики та аванси, крім позик до запитання, виданих центральному банку або загальному уряду.
120	Фінансові корпорації Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять позики та аванси, крім позик до запитання, виданих фінансовим корпораціям.
130	Нефінансові корпорації Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять позики та аванси, крім позик до запитання, виданих нефінансовим корпораціям.
140	у тому числі: іпотечні позики Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять позики та аванси, крім позик до запитання, які гарантовано іпотекою та видано нефінансовим корпораціям.
150	Домогосподарства Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять позики та аванси, крім позик до запитання, виданих домогосподарствам.
160	у тому числі: іпотечні позики Забезпечення, отримане установою, що звітує, яке становлять позики та аванси, крім позик до запитання, які гарантовано іпотекою та видано домогосподарствам.
170	Інші активи Див. інструкції до рядка 230 форми АЕ-COL.
180	Випущені власні боргові цінні папери, крім власних облігацій із покриттям або ЦПЗА Див. інструкції до рядка 240 форми АЕ-COL.
190	Усього Див. інструкції до рядків 130 та 140 форми АЕ-COL.

▼ М11

ДОДАТОК XVIII

ФОРМИ З ДОДАТКОВИМИ МЕТРИКАМИ МОНІТОРИНГУ		
Номер форми	Код форми	Назва форми /групи форм
		ФОРМИ СТОСОВНО ДОДАТКОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ МОНІТОРИНГУ

67	C 67.00	КОНЦЕНТРАЦІЯ ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОДІЛОМ ЗА КОНТРАГЕНТАМИ	3
68	C 68.00	КОНЦЕНТРАЦІЯ ФІНАНСУВАННЯ РОЗПОДІЛОМ ЗА ТИПАМИ ПРОДУКТІВ	3
69	C 69.00	ЦІНИ НА ФІНАНСУВАННЯ РІЗНОЇ ТРИВАЛОСТІ	
70	C 70.00	ПОНОВЛЕННЯ ФІНАНСУВАННЯ	

С 68.00 — КОНЦЕНТРАЦІЯ ФІНАНСУВАННЯ З РОЗПОДІЛОМ ЗА ТИПАМИ ПРОДУКТІВ

Сукупні та значущі валюти

Концентрація фінансування з розподілом за типами продуктів							
Рядок	Ід. номер	Назва продукту	Отримана балансова сума	Сума, охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 2014/49/ЄС або еквівалентною схемою гарантування	Сума, не охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 2014/49/ЄС або еквівалентною схемою гарантування	Середньозважений початковий строк погашення	Середньозважений залишковий строк погашення

				депозитів у третій країні	депозитів у третій країні		
			010	020	030	040	050
1.ПРОДУКТИ, НА ЯКІ ПРИПАДАЄ ПОНАД 1% ВІД ЗАГАЛЬНИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ							
010	1	РОЗДРІБНЕ ФІНАНСУВАННЯ					
020	1.1	у тому числі депозити до запитання					
031	1.2	у тому числі строкові депозити, які не можуть бути вибрані протягом наступних 30 днів					
041	1.3	у тому числі строкові депозити, які можуть бути вибрані протягом наступних 30 днів					
070	1.4	Ощадні рахунки					
080	1.4.1	з періодом для повідомлення про вибрання тривалістю більше 30 днів					
090	1.4.2	без періоду для повідомлення про вибрання тривалістю більше 30 днів					
100	2	ГУРТОВЕ ФІНАНСУВАННЯ					
110	2.1	Незабезпечене гуртове фінансування					
120	2.1.1	у тому числі позики та депозити від фінансових клієнтів					
130	2.1.2	у тому числі позики та депозити від фінансових клієнтів					
140	2.1.3	у тому числі позики та аванси від внутрішньогрупових суб'єктів					
150	2.2	Забезпечене гуртове фінансування					
160	2.2.1	у тому числі SFT					
170	2.2.2	у тому числі емісії облігацій із покриттям					
180	2.2.3	у тому числі емісії забезпечених активами цінних паперів					
190	2.2.4	у тому числі позики та аванси від					

	внутрішньогрупових суб'єктів						

С 69.00 — ЦІНИ НА ФІНАНСУВАННЯ РІЗНОЇ ТРИВАЛОСТІ

Сукупні та значущі валюти

[illegible]

Сукупні та значущі валюти

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

ДОДАТОК XIX

ІНСТРУКЦІЇ ІЗ ЗАПОВНЕННЯ ФОРМ СТОСОВНО ДОДАТКОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ МОНІТОРИНГУ З ДОДАТКА XVIII

1. Додаткові інструменти моніторингу

1.1. Загальні вимоги

1. Щоб проводити моніторинг ризику ліквідності, якого зазнає установа, що звітує, якщо такий ризик не входить до сфери звітування про покриття ліквідності та стабільне фінансування, установи заповнюють форму в додатку XVIII відповідно до інструкцій, які містяться в цьому додатку.
2. Сукупне фінансування охоплює всі фінансові зобов'язання, крім деривативів і коротких позицій;
3. Фінансування з відкритим терміном погашення, в тому числі депозити до запитання, вважають таким, що погашається овернайт.
4. Початковий строк погашення означає час між датою виникнення та датою погашення фінансування. Дату погашення стосовно фінансування визначають відповідно до параграфа 12 додатка XXIII. Це означає, що у випадку необов'язковості, як у випадку з параграфом 12 додатка XXIII, початковий строк погашення статті фінансування може бути коротшим, ніж час, що минув з моменту її виникнення.
5. Залишковий строк погашення означає час між кінцем звітного періоду та датою погашення фінансування. Дату погашення стосовно фінансування визначають відповідно до параграфа 12 додатка XXIII.
6. Для цілей розрахунку початкового або залишкового середньозваженого строку погашення депозити овернайт вважають такими, що мають одноденний строк погашення.
7. Для цілей розрахунку початкового та залишкового строку погашення у випадку з фінансуванням, що передбачає період для повідомлення або положенням про анулювання чи дострокове відкликання для контрагента установи, припускають відкликання в першу можливу дату.
8. Для безстрокових зобов'язань, за винятком випадків, коли це необов'язково, як зазначено в параграфі 12 додатка XXIII, припускають фіксований початковий і залишковий строк погашення тривалістю 20 років.
9. Для розрахунку процентного порогового значення, згаданого у формах С 67.00 та С 68.00, за значущою валютою, установи використовують порогове значення розміром 1% від сукупних зобов'язань у всіх валютах.

1.2. Концентрація фінансування з боку контрагента (С 67.00)

1. Щоб зібрати інформацію про концентрацію фінансування установи, що звітує, з розподілом за контрагентами у формі С 67.00, установи користуються інструкціями, що містяться в цій секції.
2. Установи повинні надати інформацію про десять найбільших контрагентів або групу пов'язаних клієнтів, визначену в пункті (39) статті 4(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо фінансування, отримане від кожного контрагента або групи пов'язаних клієнтів, перевищує порогове значення розміром 1% від сукупних зобов'язань у рядках 020–110 секції 1 форми. Контрагент, згаданий у пункті 1.01, — це найбільша сума фінансування, отримана від одного контрагента або групи пов'язаних клієнтів, яка перевищує порогове значення розміром 1% станом на дату звітування. Пункт 1.02 повинен бути другим за розміром понад порогове значення 1%, і аналогічно з рештою позицій.
3. Якщо контрагент належить до декількох груп пов'язаних клієнтів, його відображають тільки один раз у складі групи з найбільшою сумою фінансування.
4. Установи відображають загальну суму всього іншого залишкового фінансування у секції 2.
5. Сукупні показники секції 1 та секції 2 повинні дорівнювати сукупному фінансуванню установи згідно з її балансом, поданим відповідно до системи фінансової звітності (FINREP).
6. Стосовно кожного контрагента установи заповнюють стовпці 010–080.
7. Якщо фінансування отримано на більше ніж один тип продукту, відображуваним типом є продукт, для якого було отримано найбільшу частку фінансування. Ідентифікація базисного утримувача цінних паперів може бути проведена на основі максимальних зусиль. Якщо установа має інформацію щодо утримувача цінних паперів із огляду на її роль банку-зберігача, вона повинна враховувати таку суму для відображення концентрації контрагентів. Якщо інформація про утримувача цінних паперів відсутня, відповідну суму не зазначають.
8. Інструкції стосовно окремих стовпців:

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010	Назва контрагента Назву кожного контрагента, від якого отримано фінансування, що перевищує 1% від сукупних зобов'язань, відображають у стовпці 010 у порядку зменшення розміру отриманого фінансування. Назву контрагента відображають незалежно від його статусу: юридична особа або фізична особа. Якщо контрагент є юридичною особою, потрібно вказати повну назву юридичної особи, від якої отримано фінансування, включно з будь-якими покликанням на тип компанії відповідно до національного корпоративного права.
015	Код Цей код є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка таблиці.
020	КОД ІДЕНТИФІКАТОРА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ (LEI) Ідентифікаційний код юридичної особи контрагента. <u>Якщо конкретний контрагент уже має Ідентифікатора юридичної особи (код LEI), його використовують для ідентифікації контрагента.</u>
030	Сектор контрагентів Кожного контрагента відносять до одного сектора на основі класів економічних секторів FINREP: (i) Центральні банки; (ii) Загальні уряди; (iii) Кредитні установи; (iv) Інші фінансові корпорації; (v) Нефінансові корпорації; (vi) Домогосподарства. Стосовно групи пов'язаних клієнтів сектор не вказують.
040	Резидентство контрагента Використовують код альфа-2 країни реєстрації контрагента згідно зі стандартом ISO 3166-1 (включно з кодами псевдо-ISO для міжнародних організацій, які містяться в останній редакції Платіжного балансу Vademecum Євростату). Стосовно груп пов'язаних клієнтів країну не вказують.
050	Тип продукту Контрагентам, зазначеним у стовпці 010, призначають тип продукту, який відповідає випущеному продукту, для якого було отримано фінансування або для якого було отримано найбільшу частку фінансування, якщо йдеться про змішані типи продукту, використовуючи зазначені нижче коди, виділені жирним шрифтом: UWF (незабезпечене гуртове фінансування, отримане від фінансових клієнтів, у тому числі міжбанківські грошові кошти). UWNF (незабезпечене гуртове фінансування, отримане від нефінансових клієнтів) SFT (фінансування, отримане за договорами репо, визначеними в п. (82) статті 4(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013) CB (фінансування, отримане в результаті емісії облігацій із покриттям, визначених у статті 129(4) або (5) Регламенту (ЄС) № 575/2013 або статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС) ABS (фінансування, отримане від емісії забезпечених активами цінних паперів, у тому числі забезпечених активами комерційних паперів) IGCP (фінансування, отримане від внутрішньогрупових контрагентів) OSWF (інше забезпечене гуртове фінансування) OFP (інші продукти фінансування, наприклад, роздрібне фінансування)
060	Отримана сума Загальна сума фінансування, отримана від контрагентів, відображених у стовпці 010, повинна бути вказана у стовпці 060, а установи відображають у ньому балансові суми.
070	Середньозважений початковий строк погашення Стосовно суми отриманого фінансування, відображеної у стовпці 060, від контрагента, зазначеного у стовпці 010, у стовпці 070 відображають

	середньозважений початковий строк погашення (кількість днів) для такого фінансування. Середньозважений початковий строк погашення розраховують як середній початковий строк погашення (у днях) фінансування, отриманого від такого контрагента. Середнє значення зважують на розмір на основі розміру різних сум фінансування, отриманих пропорційно до загального обсягу фінансування, отриманого від такого контрагента.
080	Середньозважений залишковий строк погашення Стосовно суми отриманого фінансування, відображеної у стовпці 060, від контрагента, зазначеного у стовпці 010, у стовпці 080 відображають середньозважений залишковий строк погашення (кількість днів) для такого фінансування. Середньозважений залишковий строк погашення розраховують як середній строк погашення в днях, що залишилися, стосовно фінансування, отриманого від такого контрагента. Середнє значення зважують на розмір на основі розміру різних сум фінансування, отриманих пропорційно до загального обсягу фінансування, отриманого від такого контрагента.

1.3. Концентрація фінансування з розподілом за типом продуктів (С 68.00)

1. Ця форма призначена для збору інформації про концентрацію фінансування установи, що звітує, з розподілом за типами продуктів та типами фінансування, як указано в інструкціях із заповнення рядків нижче:

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010	1. Роздрібне фінансування Роздрібні депозити, визначені у статті 3(8) Делегованого регламенту (ЄС) № 2015/61
020	1.1. у тому числі депозити до запитання; З роздрібно фінансування, зазначеного в рядку 010, — ті, що є депозитами до запитання.
031	1.2. у тому числі строкові депозити, які не можуть бути вибрані протягом наступних 30 днів; З роздрібно фінансування, зазначеного в рядку 010, — ті, що є строковими депозитами, які не можна вибрати протягом наступних 30 днів
041	1.3. у тому числі строкові депозити, які можуть бути вибрані протягом наступних 30 днів; З роздрібно фінансування, зазначеного в рядку 010, — ті, що є строковими депозитами, які можна вибрати протягом наступних 30 днів
070	1.4. у тому числі ощадні рахунки, які мають будь-яку з таких характеристик: З роздрібно фінансування, зазначеного в рядку 010, — ті, що є ощадними рахунками з однією з таких характеристик: — з періодом для повідомлення про вибання тривалістю більше 30 днів — без періоду для повідомлення про вибання тривалістю більше 30 днів. Цей рядок не заповнюють.
080	1.4.1. з періодом для повідомлення про вибання тривалістю більше 30 днів; З роздрібно фінансування, зазначеного в рядку 010, ті, які є ощадними рахунками з періодом для повідомлення про вибання тривалістю більше 30 днів
090	1.4.2. без періоду для повідомлення про вибання тривалістю більше 30 днів З роздрібно фінансування, зазначеного в рядку 010, ті, які є ощадними рахунками без періоду для повідомлення про вибання тривалістю більше 30 днів
100	2. Вважається, що гуртове фінансування складається з будь-чого із зазначеного нижче: Усі контрагенти, крім контрагентів за роздрібними депозитами, визначені у статті 3(8) Делегованого регламенту (ЄС) № 2015/61. Цей рядок не заповнюють.
110	2.1. незабезпечене гуртове фінансування;

	Усі контрагенти, крім контрагентів за роздрібними депозитами, визначені у статті 3(8) Делегованого регламенту (ЄС) № 2015/61, якщо фінансування не забезпечене.
120	2.1.1. у тому числі позики та депозити від фінансових клієнтів; Із фінансування, зазначеного в рядку 110, те, що складається з позик і депозитів фінансових клієнтів. У цьому рядку не відображають фінансування центральними банками.
130	2.1.2. у тому числі позики та депозити від нефінансових клієнтів; Із фінансування, зазначеного в рядку 110, те, що складається з позик і депозитів нефінансових клієнтів. У цьому рядку не відображають фінансування центральними банками.
140	2.1.3. у тому числі позики та аванси від внутрішньогрупових суб'єктів; Із фінансування, зазначеного в рядку 110, те, що складається з позик і депозитів внутрішньогрупових суб'єктів. Гуртове фінансування внутрішньогруповими суб'єктами відображають лише на індивідуальній або лише на субконсолідованій основі.
150	2.2. забезпечене гуртове фінансування; Усі контрагенти, крім контрагентів за роздрібними депозитами, визначені у статті 3(8) Делегованого регламенту (ЄС) № 2015/61, якщо фінансування забезпечене.
160	2.2.1. у тому числі операції фінансування з цінними паперами; Із фінансування, зазначеного в рядку 150, те, яке становить фінансування, отримане за договорами репо, визначеними в п. (82) статті 4(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
170	2.2.2. у тому числі емісії облігацій із покриттям; Із фінансування, зазначеного в рядку 150, те, яке становить фінансування, отримане в результаті емісії облігацій із покриттям, визначених у статті 129(4) або (5) Регламенту (ЄС) № 575/2013 або статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС.
180	2.2.3. у тому числі емісії забезпечених активами цінних паперів; Із фінансування, зазначеного в рядку 150, те, яке становить фінансування, отримане від емісії забезпечених активами цінних паперів, у тому числі забезпечених активами комерційних паперів.
190	2.2.4. у тому числі позики та аванси від внутрішньогрупових суб'єктів. З фінансування, зазначеного в рядку 150, те, яке становить фінансування, отримане від внутрішньогрупових суб'єктів. Гуртове фінансування внутрішньогруповими суб'єктами відображають лише на індивідуальній або лише на субконсолідованій основі.

2. Для цілей заповнення цієї форми установи вказують загальну суму фінансування, отриману від кожного типу продукту, яка перевищує порогове значення розміром 1% від сукупних зобов'язань.
3. Стосовно кожного типу продукту установи заповнюють усі стовпці в діапазоні 010–050.
4. Порогове значення розміром 1% від сукупних зобов'язань використовують для визначення типів продуктів, від яких було отримано фінансування, відповідно до зазначеного нижче:
 - (a) порогове значення розміром 1% від сукупних зобов'язань застосовують до типів продукту, зазначених у всіх із зазначених нижче рядків: 1.1 «Депозит до запитання»; 1.2 «Строкові депозити, які не можуть бути вибрані протягом наступних 30 днів»; 1.3 «Строкові депозити, які можуть бути вибрані протягом наступних 30 днів»; 1.4 «Ощадні рахунки»; 2.1 «Незабезпечене гуртове фінансування»; 2.2 «Забезпечене гуртове фінансування»;
 - (b) що стосується розрахунку порогового значення розміром 1% від сукупних зобов'язань для рядка 1.4 «Ощадні рахунки», таке порогове значення застосовують до суми 1.4.1 та 1.4.2;
 - (c) що стосується рядків 1. «Роздрібне фінансування» та 2. «Гуртове фінансування» — порогове значення розміром 1% від сукупних зобов'язань застосовують лише на агрегованому рівні.
5. Значення, вказані в рядках 1 «Роздріб», 2.1 «Незабезпечене гуртове фінансування», 2.2 «Забезпечене гуртове фінансування», можуть охоплювати ширші типи продуктів, ніж базисні позиції «у тому числі».
6. Інструкції стосовно окремих стовпців:

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції

010	Отримана балансова сума Балансову суму отриманого фінансування стосовно кожної з категорій продуктів, перерахованих у стовпці «Назва продукту», відображають у стовпці 010 форми
020	Сума, охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 2014/49/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні Загальна сума фінансування, отримана стосовно кожної категорії продуктів із переліку в стовпці «Назва продукту» та відображена у стовпці 010; це сума, покрита Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 2014/49/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні. Примітка: сума, яку відображають у стовпці 020 та стовпці 030, стосовно кожної з категорій продуктів, перерахованих у стовпці «Назва продукту», дорівнює загальній отриманій сумі, яку відображають у стовпці 010.
030	Сума, не охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 2014/49/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні Загальна сума фінансування, отримана стосовно кожної категорії продуктів із переліку в стовпці «Назва продукту» та відображена у стовпці 010; це сума, яка <u>не</u> покрита Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 2014/49/ЄС або еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні. Примітка: сума, яку відображають у стовпці 020 та стовпці 030, стосовно кожної з категорій продуктів, перерахованих у стовпці «Назва продукту», дорівнює загальній отриманій сумі, яку відображають у стовпці 010.
040	Середньозважений початковий строк погашення Стосовно суми отриманого фінансування, відображеної у стовпці 010, у формі категорій продуктів, перерахованих у стовпці «Назва продукту», у стовпці 040 відображають середньозважений початковий строк погашення (кількість днів) для такого фінансування. Середньозважений початковий строк погашення розраховують як середній початковий строк погашення (у днях) фінансування, отриманого від такого типу продуктів. Середнє значення зважують на розмір на основі розміру різних сум фінансування, отриманих пропорційно до загального обсягу фінансування, отриманого від усіх емісій такого типу продуктів.
050	Середньозважений залишковий строк погашення Стосовно суми отриманого фінансування, відображеної у стовпці 010, у формі категорій продуктів, перерахованих у стовпці «Назва продукту», у стовпці 050 відображають середньозважений залишковий строк погашення (кількість днів) для такого фінансування. Середньозважений залишковий строк погашення розраховують як середній залишковий строк погашення (у днях) фінансування, отриманого від такого типу продуктів. Середнє значення зважують на розмір на основі розміру різних сум фінансування, отриманих пропорційно до загального обсягу фінансування, отриманого від усіх емісій такого типу продуктів.

1.4 Ціни на фінансування різної тривалості (С 69.00)

- Установи надають інформацію про обсяг операцій та ціни, сплачені установами за фінансування, яке отримане протягом звітного періоду та яке продовжує існувати станом на кінець звітного періоду, у формі С 69.00 відповідно до зазначених нижче початкових строків погашення:
 - овернайт у стовпцях 010 та 020;
 - $> \text{овернайт} \leq 1 \text{ тижня}$ (стовпці 030 та 040)
 - $> 1 \text{ тижня} \leq 1 \text{ місяців}$ у стовпцях 050 та 060;
 - $> 1 \text{ місяця} \leq 3 \text{ місяців}$ у стовпцях 070 та 080;
 - $> 3 \text{ місяців} \leq 6 \text{ місяців}$ у стовпцях 090 та 100;
 - $> 6 \text{ місяців} \leq 1 \text{ року}$ у стовпцях 110 та 120;
 - $> 1 \text{ року} \leq 2 \text{ років}$ у стовпцях 130 та 140;
 - $> 2 \text{ років} \leq 5 \text{ років}$ у стовпцях 150 та 160;
 - $> 5 \text{ років} \leq 10 \text{ років}$ у стовпцях 170 та 180.
- Для визначення строку погашення отриманого фінансування установи нехтують періодом між датою торгів і датою розрахунку, наприклад, тримісячне зобов'язання, розрахунок за яким очікується через два тижні, відображають у 3-місячному строку погашення

(стовпці 070 та 080).

3. У лівому стовпці кожного часового кошика зазначають один із таких спредів:
- (a) спред, що підлягає виплаті установою за зобов'язаннями, строк яких не перевищує одному року, якщо вони повинні були бути обмінені на бенчмарк-індекс овернайт для відповідної валюти не пізніше закінчення робочого дня в день операції;
 - (b) спред, що підлягає виплаті фірмою при емісії за зобов'язаннями з початковим строком погашення понад один рік, якщо вони повинні були бути обмінені на відповідний бенчмарк-індекс для відповідної валюти, який є тримісячним EURIBOR для євро або LIBOR для фунтів стерлінгів і доларів США, не пізніше закриття робочого дня в день операції.
- Виключно для цілей розрахунку спреду згідно з пунктами а) та б) вище, на основі історичного досвіду установа може визначити початковий строк погашення з урахуванням або без урахування необов'язковості, залежно від випадку.
4. Спреди відображають у базисних пунктах із від'ємним знаком, якщо нове фінансування дешевше, ніж відповідно до бенчмаркової ставки. Їх розраховують на основі середньозваженого значення.
5. Для цілей розрахунку середнього спреду, що підлягає виплаті за декількома емісіями/депозитами/позиками, установи розраховують загальну вартість у валюті емісії, нехтуючи будь-яким валютним свопом, але враховують будь-які премії або знижки та плати, що підлягають сплаті або отриманню, беручи за основу строк будь-якого теоретичного або фактичного процентного свопа, що відповідає строку зобов'язання. Спред — це ставка зобов'язань мінус ставка свопа.
6. Суму фінансування, отриману за категоріями фінансування, перерахованими у стовпці «Позиція», відображають у стовпці «обсяг» відповідного часового кошика.
7. У стовпці «обсяг» установи вказують суми, що становлять балансову суму нового фінансування, отриманого у відповідному часовому кошику відповідно до початкового строку погашення.
8. Як і для всіх позицій, для позабалансових зобов'язань установи відображають лише пов'язані суми, відображені в балансі. Позабалансове зобов'язання, покладене на установу, відображають лише в C69.00 після вибрання. У разі вибрання обсяг і спред, які підлягають відображенню, повинні бути вибраною сумою та застосовним спредом станом на кінець звітного періоду. Якщо на розсуд установи не можна продовжити вибирання, відображають фактичний строк погашеної суми вибрання. Якщо установа вже вибрала кошти з інструмента станом на кінець попереднього звітного періоду та якщо установа згодом збільшує використання інструмента, відображають лише додаткову вибрану суму.
9. Депозити, розміщені роздрібними клієнтами, складаються з депозитів, визначених у статті 3(8) Делегованого регламенту (ЄС) № 2015/61.
10. Стосовно фінансування, яке було продовжене протягом звітного періоду та яке досі не погашено станом на кінець звітного періоду, відображають середнє значення спредів, що є застосовними на той час (тобто станом на кінець звітного періоду). Для цілей C69.00 фінансування, яке було продовжено та досі існує станом на кінець звітного періоду, вважають новим фінансуванням.
11. Як відступ від решти секції 1.4, обсяг і спред депозитів до запитання відображають лише у випадках, коли вкладник не мав депозиту до запитання в попередньому звітному періоді або якщо спостерігається збільшення суми депозиту порівняно з попередньою референтною датою — у цьому випадку збільшення розглядають як нове фінансування. Спред повинен бути вказаний станом на кінець періоду.
12. Якщо немає чого відображати, комірки, що стосуються спредів, залишаються порожніми.
13. Інструкції стосовно окремих рядків:

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010	1. Сукупне фінансування Загальний обсяг і середньозважений спред усього фінансування розраховують для всіх зазначених нижче періодів часу таким чином: (a) <u>овернайт у стовпцях 010 та 020;</u> (b) <u>> овернайт ≤ 1 тижня (стовпці 030 та 040);</u> (c) <u>≥ 1 тижня < 1 місяців у стовпцях 050 та 060;</u> (d) <u>≥ 1 місяця ≤ 3 місяців у стовпцях 070 та 080;</u> (e) <u>≥ 3 місяців ≤ 6 місяців у стовпцях 090 та 100;</u> (f) <u>> 6 місяців ≤ 1 року у стовпцях 110 та 120;</u> (g) <u>> 1 року ≤ 2 років у стовпцях 130 та 140;</u> (h) <u>> 2 років ≤ 5 років у стовпцях 150 та 160;</u> (i) <u>> 5 років ≤ 10 років у стовпцях 170 та 180.</u>
020	1.1. у тому числі: Роздрібне фінансування Із загального обсягу фінансування, відображеного в позиції 1, загальний обсяг і середньозважений спред отриманого роздрібного фінансування.

030	1.2. у тому числі: Незабезпечене гуртове фінансування Із загального обсягу фінансування, відображеного в позиції 1, загальний обсяг і середньозважений спред отриманого незабезпеченого гуртового фінансування.
040	1.3. у тому числі: Забезпечене фінансування Із загального обсягу фінансування, відображеного в позиції 1, загальний обсяг і середньозважений спред отриманого забезпеченого фінансування.
050	1.4. у тому числі: Незабезпечені цінні папери з вищою пріоритетністю Із загального обсягу фінансування, відображеного в позиції 1, загальний обсяг і середньозважений спред отриманого незабезпеченого фінансування з вищою пріоритетністю.
060	1.5. у тому числі: Облігації з покриттям Із загального обсягу фінансування, відображеного в позиції 1, загальний обсяг і середньозважений спред емісії всіх облігацій із покриттям, що обтяжують власні активи установ.
070	1.6. у тому числі: Забезпечені активами цінні папери, в тому числі забезпечені активами комерційні папери Із загального обсягу фінансування, відображеного в позиції 1, загальний обсяг і середньозважений спред випущених забезпечених активами цінних паперів, у тому числі забезпечених активами комерційних паперів.

1.5 Поновлення фінансування (С 70.00)

- Ця форма призначена для відображення інформації про обсяги фінансування, для якого настає термін погашення, та отриманого нового фінансування, тобто «продовження фінансування» на щоденній основі протягом місяця, що передує даті звітування.
- Установи відображають, у календарних днях, фінансування, для якого настає термін погашення, відповідно до зазначених нижче часових кошиків та відповідно до початкового строку погашення:
 - овернайт у стовпцях 010–040);
 - від 1 до 7 днів у стовпцях 050–080);
 - від 7 до 14 днів у стовпцях 090–1200);
 - від 14 днів до 1 місяця у стовпцях 130–160);
 - від 1 до 3 місяців у стовпцях 170–200);
 - від 3 до 6 місяців у стовпцях 210–240);
 - більше 6 місяців у стовпцях 250–280).
- Стосовно кожного часового кошика, описаного в параграфі 2, суму, для якої настає термін погашення, відображають у лівому стовпці, суму продовженого фінансування відображають у стовпці «Продовження строку», нові отримані кошти відображають у стовпці «Нові кошти», а чисту різницю між новими коштами, з одного боку, і продовженим фінансуванням за вирахуванням коштів, для яких настає термін погашення, з іншого боку, відображають у правому стовпці.
- Сукупні чисті потоки грошових коштів відображають у стовпці 290 і дорівнюють сумі всіх стовпців «Чисті» під номерами 040, 080, 120, 160, 200, 240 та 280.
- У стовпці 300 відображають середній строк фінансування, у днях, для строкового фінансування, для якого настає термін погашення.
- У стовпці 310 відображають середній строк фінансування, у днях, для продовженого фінансування.
- У стовпці 320 відображають середній строк фінансування, у днях, для нового строкового фінансування.
- Сума «погашення» включає суми за всіма зобов'язаннями, які за договором могли бути вибрані надавачем фінансування або для яких термін погашення настав у відповідний день у звітному періоді. Цей показник завжди виражають додатним значенням.
- Сума «продовження» включає суму, що підлягає погашенню, як визначено в параграфах 2 та 3, яка залишається в установі на відповідний день звітного періоду. Цей показник завжди виражають додатним значенням. Якщо строк погашення фінансування змінився через подію продовження, сума «продовження» повинна бути відображена у часовому кошику відповідно до нового строку погашення.
- Сума «Нових коштів» включає фактичні притоки фінансування станом на відповідний день звітного періоду. Цей показник завжди виражають додатним значенням.
- «Чисту» суму розглядають як зміну фінансування в межах конкретного початкового діапазону строку погашення станом на відповідний день звітного періоду та розраховують шляхом додавання у стовпці «чисті» нових коштів плюс продовження фінансування мінус кошти, для яких настає термін погашення.
- Інструкції стосовно окремих стовпців:

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010–040	Овернайт Загальну суму фінансування, термін погашення за яким настає у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення овернайт, відображають у стовпці 010 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Для місяців, у яких менше 31 дня, а також для вихідних днів нерелевантні рядки не заповнюють. Загальну суму фінансування, поновленого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення овернайт, відображають у стовпці 020 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Загальну суму нового фінансування, отриманого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення овернайт, відображають у стовпці 030 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Чиста різниця між, з одного боку, фінансуванням зі щоденним погашенням та, з іншого боку, поновленнями плюс отримуване нове щоденне фінансування відображають у стовпці 040 позиції напряму 1.1–1.31.
050–080	> 1 день ≤ 7 днів Загальну суму фінансування, термін погашення за яким настає у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від одного дня до одного тижня, відображають у стовпці 050 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Для місяців, у яких менше 31 дня, а також для вихідних днів нерелевантні рядки не заповнюють. Загальну суму фінансування, поновленого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від одного дня до одного тижня, відображають у стовпці 060 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Загальну суму нового фінансування, отриманого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від одного дня до одного тижня, відображають у стовпці 70 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Чиста різниця між, з одного боку, фінансуванням зі погашенням та, з іншого боку, поновленнями плюс отримуване нове фінансування відображають у стовпці 080 позиції напряму 1.1–1.31.
090–120	> 7 днів ≤ 14 днів Загальну суму фінансування, термін погашення за яким настає у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від одного тижня до двох тижнів, відображають у стовпці 090 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Для місяців, у яких менше 31 дня, а також для вихідних днів нерелевантні рядки не заповнюють. Загальну суму фінансування, поновленого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від одного тижня до двох тижнів, відображають у стовпці 100 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Загальну суму нового фінансування, отриманого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від одного тижня до двох тижнів, відображають у стовпці 110 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Чиста різниця між, з одного боку, фінансуванням зі погашенням та, з іншого боку, поновленнями плюс отримуване нове фінансування відображають у стовпці 120 позиції напряму 1.1–1.31.
130–160	> 14 днів ≤ 1 місяця Загальну суму фінансування, термін погашення за яким настає у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від двох тижнів до одного місяця, відображають у стовпці 130 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Для місяців, у яких менше 31 дня, а також для вихідних днів нерелевантні рядки не заповнюють. Загальну суму фінансування, поновленого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від двох тижнів до одного місяця, відображають у стовпці 140 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Загальну суму нового фінансування, отриманого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від двох тижнів до одного місяця, відображають у стовпці 150 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Чиста різниця між, з одного боку, фінансуванням зі погашенням та, з іншого боку, поновленнями плюс отримуване нове фінансування відображають у стовпці 160 позиції напряму 1.1–1.31.

170–200	> 1 місяць ≤ 3 місяці Загальну суму фінансування, термін погашення за яким настає у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від одного місяця до трьох місяців, відображають у стовпці 170 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Для місяців, у яких менше 31 дня, а також для вихідних днів нерелевантні рядки не заповнюють. Загальну суму фінансування, поновленого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від одного місяця до трьох місяців, відображають у стовпці 180 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Загальну суму нового фінансування, отриманого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від одного місяця до трьох місяців, відображають у стовпці 190 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Чиста різниця між, з одного боку, фінансуванням зі погашенням та, з іншого боку, поновленнями плюс отримуване нове фінансування відображають у стовпці 200 позиції напряму 1.1–1.31.
210–240	> 3 місяців ≤ 6 місяців Загальну суму фінансування, термін погашення за яким настає у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від трьох до шести місяців, відображають у стовпці 210 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Для місяців, у яких менше 31 дня, а також для вихідних днів нерелевантні рядки не заповнюють. Загальну суму фінансування, поновленого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від трьох до шести місяців, відображають у стовпці 220 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Загальну суму нового фінансування, отриманого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю від трьох до шести місяців, відображають у стовпці 230 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Чиста різниця між, з одного боку, фінансуванням зі погашенням та, з іншого боку, поновленнями плюс отримуване нове фінансування відображають у стовпці 240 позиції напряму 1.1–1.31.
250–280	> 6 місяців Загальну суму фінансування, термін погашення за яким настає у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю понад шість місяців, відображають у стовпці 250 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Для місяців, у яких менше 31 дня, а також для вихідних днів нерелевантні рядки не заповнюють. Загальну суму фінансування, поновленого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю понад шість місяців, відображають у стовпці 260 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Загальну суму нового фінансування, отриманого у відповідний день звітного періоду з початковим строком погашення тривалістю понад шість місяців, відображають у стовпці 270 стосовно позицій рядків 1.1–1.31. Чиста різниця між, з одного боку, фінансуванням зі погашенням та, з іншого боку, поновленнями плюс отримуване нове фінансування відображають у стовпці 280 позиції напряму 1.1–1.31.
290	Сукупні чисті потоки грошових коштів Сукупні чисті потоки грошових коштів, що дорівнюють сумі всіх стовпців «Чисті» під номерами 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280, відображають у стовпці 290.
300–320	Середній строк (кількість днів) У стовпці 300 відображають середньозважений строк погашення всіх коштів у днях. У стовпці 310 відображають середньозважений строк, у днях, для всього продовженого фінансування, у стовпці 320 — середньозважений строк, у днях, для всього нового фінансування.

ФОРМИ З ДОДАТКОВИМИ МЕТРИКАМИ МОНІТОРИНГУ		
Номер форми	Код форми	Назва форми/групи форм
		ФОРМИ СТОСОВНО КОНЦЕНТРАЦІЇ ВРІВНОВАЖУВАЛЬНОЇ СПРОМОЖНОСТІ
71	C 71.00	КОНЦЕНТРАЦІЯ ВРІВНОВАЖУВАЛЬНОЇ СПРОМОЖНОСТІ З РОЗПОДІЛОМ ЗА ЕМІТЕНТАМИ

C 71.00 — КОНЦЕНТРАЦІЯ ВРІВНОВАЖУВАЛЬНОЇ СПРОМОЖНОСТІ З РОЗПОДІЛОМ ЗА ЕМІТЕНТАМИ

Сукупні та значущі валюти

		Концентрація врівноважувальної спроможності з розподілом за емітентами								
		Емітент	Код ідентифікатора юридичної особи (LEI)	Сектор емітента	Резидентство емітента	Тип продукту	Валюта	Рівень кредитної якості	Вартість, скоригована за ринком / номінальна вартість	Вартість забезпечення, прийнятого для центрального банку
Рядок	Ід. номер	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. ДЕСЯТЬ НАЙБІЛЬШИХ ЕМІТЕНТІВ									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. УСІ ІНШІ ПОЗИЦІЇ, ВИКОРИСТОВУВАНІ В ЯКОСТІ ВРІВНОВАЖУВАЛЬНОЇ СПРОМОЖНОСТІ									

▼ M10

ДОДАТОК XXI

ІНСТРУКЦІЇ ЩОДО ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ СТОСОВНО КОНЦЕНТРАЦІЇ ВРІВНОВАЖУВАЛЬНОЇ СПРОМОЖНОСТІ (C 71.00) ДОДАТКА XX

Концентрація врівноважувальної спроможності з розподілом за емітентами/контрагентами (CCC) (C 71.00)

- Щоб зібрати інформацію про концентрацію врівноважувальної спроможності установи, що звітує, для заповнення рядків, призначених для відображення десяти найбільших часток участі в активах або ліквідності такої установи для цих цілей у формі C 71.00, установи користуються інструкціями, що містяться в цьому додатку.
- Якщо емітент або контрагент віднесений до декількох типів продуктів, валюти або рівня кредитної якості, відображають загальну суму. Тип продукту, валюта або рівень кредитної якості, які підлягають відображенню, повинні бути релевантними до найбільшої частки концентрації врівноважувальної спроможності.

3. Врівноважувальна спроможність у С 71.00 повинна бути такою самою, як і в С 66.01, із застереженням, що активи, відображені як врівноважувальна спроможність для цілей С 71.00, не повинні бути обтяжені, а повинні бути доступними для конвертації установою в грошові кошти станом на референтну дату звітування.
4. Для розрахунку концентрацій для цілей форми звітності С 71.00 із розподілом за значущими валютами установи використовують концентрації в усіх валютах.
5. Якщо емітент або контрагент належить до декількох груп пов'язаних клієнтів, його відображають лише один раз у складі групи з вищою концентрацією врівноважувальної спроможності.
6. За винятком рядка 120, концентрації врівноважувальної спроможності в центральному банку як емітенті або контрагенті у цій формі не відображають. Якщо установа попередньо розмістила активи в центральному банку для стандартних операцій ліквідності, і тією мірою, якою такі активи належать до десяти найбільших емітентів або контрагентів із необтяженою врівноважувальною спроможністю, установа відображає оригінального емітента та оригінальний тип продукту.

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010	Назва емітента Найменування десяти найбільших емітентів необтяжених активів або контрагентів за невибраними гарантованими лініями ліквідності, наданими установі, відображають у стовпці 010 в порядку зменшення. Найбільшу позицію відображають у 1.01, другу — в 1.02 і так далі. Емітенти та контрагенти, що утворюють групу пов'язаних клієнтів, відображають як єдину концентрацію Відображуване найменування емітента або контрагента повинне бути повною назвою юридичної особи, яка випустила активи або надала лінії ліквідності, включно із зазначенням типу компанії відповідно до національного корпоративного права.
020	Код ідентифікатора юридичної особи (LEI) Ідентифікаційний код юридичної особи контрагента.
030	Сектор емітента Кожного емітента або контрагента відносять до одного сектора на основі класів економічних секторів FINREP: (i) Загальні уряди; (ii) Кредитні установи; (iii) Інші фінансові корпорації; (iv) Нефінансові корпорації; (v) Домогосподарства. Стосовно групи пов'язаних клієнтів сектор не вказують.
040	Резидентство емітента Використовують код альфа-2 країни реєстрації емітента або контрагента згідно зі стандартом ISO 3166-1 (включно з кодами псевдо-ISO для міжнародних організацій, які містяться в останній редакції Платіжного балансу Vademecum Євростату). Стосовно груп пов'язаних клієнтів країну не вказують.
050	Тип продукту Емітентів/контрагентів, відображених у стовпці 010, відносять до типу продукту, який відповідає продукту, у якому утримується актив або отримано резервний інструмент ліквідності, використовуючи зазначені нижче коди, виділені жирним шрифтом: SrB (облігації з вищою пріоритетністю) SubB (субординовані облігації) CP (комерційні цінні папери) CB (облігації з покриттям) НАС (цінні папери UCITS, тобто фінансові інструменти, що є часткою або цінними паперами, випущеними компанією колективного інвестування в переказні цінні папери) ABS (забезпечені активами цінні папери) CrCI (кредитна вимога) Eq (власний капітал) Gold (якщо золото є фізичним, а отже, його можна розглядати як єдиного контрагента) LiqL (невибрана сума гарантованої лінії ліквідності, наданої установі)

	ОРТ (інший тип продукту)
060	Валюта Емітенту або контрагентам, відображених у стовпці 010, присвоюють код валюти згідно з ISO у стовпці 060, що відповідає найменуванню отриманих активів або невибраних гарантованих ліній ліквідності, наданих установі. Указують трьохлітерний код одиниці валюти згідно з ISO 4217. Якщо мультивалютний рядок є частиною концентрації врівноважувальної спроможності, такий рядок повинен бути врахований у валюті, яка є переважною в решті концентрації. Що стосується окремої звітності у значущих валютах, як зазначено у статті 415(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013, установи оцінюють валюту, в якій, ймовірно, відбудеться потік, і відображають таку позицію лише в такій значущій валюті відповідно до інструкцій щодо окремої звітності стосовно значущих валют у коефіцієнтах покриття ліквідності відповідно до Регламенту (ЄС) 2016/322.
070	Рівень кредитної якості Відповідний рівень кредитної якості визначають відповідно до Регламенту (ЄС) № 575/2013, і він повинен відповідати рівню кредитної якості позицій, відображених у диференціації за строками погашення. У разі відсутності такого рейтингу вказують рівень «без рейтингу».
080	Вартість, скоригована за ринком / номінальна вартість Ринкова вартість або справедлива вартість активів або, у відповідних випадках, номінальна вартість невибраної лінії ліквідності, наданої установі.
090	Вартість забезпечення, прийнятного для центрального банку Вартість забезпечення згідно з правилами центрального банку для постійних інструментів для конкретних активів. Стосовно активів, деномінованих у валюті, зазначеній у Регламенті (ЄС) 2015/233 як валюта з надзвичайно вузькою прийнятністю для центрального банку, установи лишають це поле незаповненим.

ДОДАТОК XXII

ЗВІТУВАННЯ ПРО ДИФЕРЕНЦІАЦІЮ ЗА СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ З ДОДАТКОВИМИ МЕТРИКАМИ МОНІТОРИНГУ

ФОРМИ З ДОДАТКОВИМИ МЕТРИКАМИ МОНІТОРИНГУ		
Номер форми	Код форми	Назва форми/групи форм
		ФОРМА СТОСОВНО ДИФЕРЕНЦІАЦІЇ ЗА СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ
66	C 66.01	ФОРМА СТОСОВНО ДИФЕРЕНЦІАЦІЇ ЗА СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ

С 66.01 — ДИФЕРЕНЦІАЦІЯ ЗА СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ

Сукупні та значущі валюти

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

ДОДАТОК XXII

ІНСТРУКЦІЇ ЩОДО ЗАПОВНЕННЯ ФОРМИ СТОСОВНО ДИФЕРЕНЦІАЦІЇ ЗА СТРОКАМИ ПОГАШЕННЯ В ДОДАТКУ XXII

ЧАСТИНА І: ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

ЧАСТИНА ІІ: ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ

ЧАСТИНА І: ЗАГАЛЬНІ ІНСТРУКЦІЇ

1. Щоб відобразити різницю у строках погашення в діяльності установи («диференціація за строками погашення») у відповідній формі з додатка XXII, установи користуються інструкціями, що містяться в цьому додатку.
2. Інструмент моніторингу диференціації строків погашення повинен охоплювати договірні потоки та умовні відтоки. Договірні потоки, утворені в результаті зобов'язальних угод, і залишковий строк погашення від дати звітування повинні бути вказані відповідно до положень таких угод.
3. Установи не повинні двічі відображати притоки.
4. У стовпці «початковий запас» відображають сукупність позицій станом на дату звітування.
5. Заповнюють лише порожні білі комірки форми в додатку XXII.
6. Секція форми стосовно диференціації строків погашення під назвою «Відтоки та притоки» охоплює майбутні договірні потоки грошових коштів від усіх балансових та позабалансових позицій. Відображають лише відтоки та притоки відповідно до контрактів, чинних станом на дату звітування.
7. Секція форми стосовно диференціації строків погашення під назвою «Врівноважувальна спроможність» охоплює сукупність необтяжених активів або інших джерел фінансування, які юридично та практично доступні установі станом на дату звітування для покриття потенційних договірних прогалин. Відображають лише відтоки та притоки відповідно до контрактів, які існують станом на дату звітування.
8. Відтоки та притоки грошових коштів у відповідних секціях «відтоки» та «притоки» відображають на валовій основі з додатним знаком. Суми, що підлягають виплаті, та отримані суми відображають відповідно у секціях «відтоки» та «притоки».
9. Для цілей секції форми стосовно диференціації строків погашення під назвою «врівноважувальна спроможність» відтоки та притоки відображають на нетто-основі з додатним знаком, якщо вони представляють притоки, і з від'ємним знаком, якщо вони представляють відтоки. Стосовно потоків грошових коштів відображають суми до виплати. Потоки цінних паперів відображають за поточною ринковою вартістю. Потоки, що виникають за кредитними лініями та лініями ліквідності, відображають за існуючими договірними сумами.
10. Договірні потоки розподіляються між двадцятьма двома часовими кошиками відповідно до їхнього залишкового строку погашення, що оцінюється календарними днями.
11. Відображають усі договірні потоки, включно з усіма значними потоками грошових коштів від нефінансової діяльності, як-от податків, бонусів, дивідендів та орендної плати.
12. Для установи могли застосовувати консервативний підхід до визначення договірних строків погашення потоків, вони повинні забезпечити все із зазначеного нижче:
 - (а) якщо існує можливість відстрочити платіж або отримати авансовий платіж, передбачається, що ця опція реалізована, якщо вона сприятиме відтокам від установи або відкладенню притоків до установи;
 - (б) якщо опція авансового відтоку від установи існує виключно на розсуд установи, вважається, що така опція буде реалізована лише тоді, коли існує ринкове очікування, що установа вдасться до цього. Вважається, що опцію не буде реалізовано, якщо вона сприятиме притокам до установи або відстроченню відтоків від установи. Будь-який відтік грошових коштів, зумовлений таким притоком згідно з контрактом, як і у випадку наскрізного фінансування повинен бути відображений станом на ту саму дату, що й такий притік;
 - (с) усі депозити до запитання та депозити без терміну погашення відображають як овернайт у стовпці 020;
 - (д) відкриті репо або зворотні репо й подібні операції, які можуть бути припинені будь-якою зі сторін в будь-який день, вважають такими, для яких строк погашення складає овернайт, крім випадків, коли період повідомлення перевищує один день, і в цьому випадку їх відображають у відповідному часовому кошику відповідно до періоду повідомлення;
 - (е) роздрібні строкові депозити з можливістю дострокового вибрання вважаються такими, що підлягають погашенню протягом періоду, в якому дострокове вибрання депозиту не призвела би до штрафу згідно зі статтею 25(4)(b) Регламенту (ЄС) 2015/61.
 - (ф) якщо установа не в змозі встановити мінімальний договірний графік платежів для певної позиції чи її частини згідно з правилами, визначеними в цьому параграфі, вона повинна відобразити таку позицію або її частину як таку, що має строк погашення понад 5 років, у стовпці 220.
13. Процентні відтоки та притоки за всіма балансовими та позабалансовими інструментами включають до всіх відповідних позицій секцій «відтоки» та «притоки».

14. Свопи іноземної валюти, для яких настає термін погашення, відображають умовну вартість міжвалютних свопів, валютних форвардних операцій і ще не виконаних валютних спот-контрактів у відповідних часових кошиках цієї форми.
15. Потоки грошових коштів від незавершених операцій відображають за короткий період до розрахунку у відповідних рядках і кошиках.
16. Позиції, за якими установа не здійснює базисної діяльності, наприклад, якщо вона не має депозитів певної категорії, залишаються незаповненими.
17. Прострочені позиції та позиції, щодо яких установа має підстави очікувати невиконання, не відображають.
18. Якщо отримане забезпечення повторно передано в іпотеку в рамках операції, термін погашення за якою настає після операції, в якій установа отримала таке забезпечення, відтік цінних паперів у розмірі справедливої вартості отриманого забезпечення відображають у секції щодо врівноважувальної спроможності у відповідному кошику відповідно до строку погашення операції, що зумовила отримання забезпечення.
19. Внутрішньогрупові позиції не впливають на звітність на консолідованій основі

ЧАСТИНА II: ІНСТРУКЦІЇ СТОСОВНО ОКРЕМИХ РЯДКІВ

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010–380	1 ВІДТОКИ Загальну суму відтоків грошових коштів відображають у зазначених нижче підкатегоріях:
010	1.1 Зобов'язання, які виникають унаслідок емісії цінних паперів Відтоки грошових коштів, які виникають у зв'язку з борговими цінними паперами, випущеними установою, що звітує, тобто власними емісіями.
020	1.1.1 незабезпечені облігації, за якими настав термін погашення Сума відтоків грошових коштів у результаті випущених цінних паперів, зазначена в рядку 1.1, яка є незабезпеченим боргом, випущеним установою, що звітує, для третіх сторін.
030	1.1.2 регульовані облігації з покриттям Сума відтоків грошових коштів у результаті випущених цінних паперів, зазначених у рядку 1.1, які є облігаціями, прийнятними для застосування до них правил, визначених у статті 129(4) або (5) Регламенту (ЄС) № 575/2013 або статті 52(4) Директиви 2009/65/ЄС.
040	1.1.3 сек'юритизації, за якими настав термін погашення Сума відтоків грошових коштів у результаті випущених цінних паперів, зазначених у рядку 1.1, які є операціями сек'юритизації з третіми сторонами, відповідно до пункту 61 статті 4(1) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
050	1.1.4 інше Сума відтоків грошових коштів у результаті емісії цінних паперів, зазначених у рядку 1.1, крім тих, які відображають у зазначених вище підкатегоріях.
060	1.2 Зобов'язання, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, за якими заставою слугує: Загальна сума всіх відтоків грошових коштів, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, які визначено у статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013. Примітка: Тут відображають лише потоки грошових коштів, у той час як потоки цінних паперів, пов'язані із забезпеченими операціями кредитування та забезпеченими операціями на умовах ринку капіталу відображають у секції «врівноважувальна спроможність».
070	1.2.1 Обігові активи рівня 1 Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2, яку забезпечено обіговими активами, які би відповідали вимогам статей 7, 8 та 10 Регламенту (ЄС) 2015/61, якби вони не були предметом забезпечення у конкретній операції. Акції або частки компаній колективного інвестування згідно зі статтею 15 Регламенту (ЄС) № 2015/61, які відповідають критеріям для їх класифікації як активів рівня 1, відображають у підкатегоріях нижче, які відповідають їхнім базисним активам.

080	1.2.1.1 Рівень 1, крім облігацій із покриттям Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.1, яку забезпечено активами, які не є облігаціями з покриттям.
090	1.2.1.1.1 Рівень 1: центральний банк Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.1.1, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними.
100	1.2.1.1.2 Рівень 1 (РКЯ 1) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.1.1, крім тих, що відображені в позиції 1.2.1.1.1, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до емітента або гаранта або вимог, гарантованих ними, та яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1.
110	1.2.1.1.3 Рівень 1 (РКЯ 2, РКЯ 3) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.1.1, крім тих, що відображені в позиції 1.2.1.1.1, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до емітента або гаранта або вимог, гарантованих ними, та яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 2 або 3.
120	1.2.1.1.4 Рівень 1 (РКЯ 4+) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.1.1, крім тих, що відображені в позиції 1.2.1.1.1, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до емітента або гаранта або вимог, гарантованих ними, та яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 4 або гірший.
130	1.2.1.2 Облігації з покриттям рівня 1 (РКЯ 1) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.1, яку забезпечено активами, які є облігаціями з покриттям. Зверніть увагу, що згідно зі статтею 10(1)(f) Регламенту (ЄС) 2015/61, прийнятими в якості активів рівня 1 є лише облігації з покриттям з РКЯ 1.
140	1.2.2 Обігові активи рівня 2А Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2, яку забезпечено обіговими активами, які би відповідали вимогам статей 7, 8 та 11 Регламенту (ЄС) 2015/61, якби вони не були предметом забезпечення у конкретній операції. Акції або частки компаній колективного інвестування згідно зі статтею 15 Регламенту (ЄС) № 2015/61, які відповідають критеріям для їх класифікації як активів рівня 2А, відображають у підкатегоріях нижче, які відповідають їхнім базисним активам.
150	1.2.2.1. Корпоративні облігації рівня 2А (РКЯ 1) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.2, яку забезпечено корпоративними облігаціями, яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1.
160	1.2.2.2 Облігації з покриттям рівня 2А (РКЯ 1, РКЯ 2) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.2, яку забезпечено облігаціями з покриттям, яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1 або 2.
170	1.2.2.3 Рівень 2А: публічний сектор (РКЯ 1, РКЯ 2) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.2, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до центральних урядів, центральних банків, регіональних урядів, місцевих органів влади або суб'єктів публічного сектора або вимог, гарантованих ними. Зверніть увагу, що згідно зі статтею 11(1)(a) та (b) Регламенту (ЄС) 2015/61, усі активи публічного сектора, які є прийнятними як активи рівня 2А, повинні мати рівень кредитної якості 1 або рівень кредитної якості 2.
180	1.2.3 Обігові активи рівня 2В Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2, яку забезпечено обіговими активами, які би відповідали вимогам статей 7, 8 та 12 або 13 Регламенту (ЄС) 2015/61, якби вони не були предметом забезпечення у конкретній операції. Акції або частки компаній колективного інвестування згідно зі статтею 15 Регламенту (ЄС) № 2015/61, які відповідають критеріям для їх класифікації як активів рівня 2В, відображають у підкатегоріях нижче, які відповідають їхнім базисним активам.

190	1.2.3.1. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (РКЯ 1) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.3, яку забезпечено забезпеченими активами цінними паперами, включно з цінними паперами, забезпеченими іпотекою житлової нерухомості. Зверніть увагу, що згідно зі статтею 13(2)(а) Регламенту (ЄС) 2015/61 усі забезпечені активами цінні папери, які кваліфікують як активи рівня 2В, повинні мати рівень кредитної якості 1.
200	1.2.3.2. Облігації з покриттям рівня 2В (РКЯ 1–6) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.3, яку забезпечено облігаціями з покриттям.
210	1.2.3.3 Корпоративні облігації рівня 2В (РКЯ 1–3) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.3, яку забезпечено корпоративними борговими цінними паперами.
220	1.2.3.4 Акції рівня 2В Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.3, яку забезпечено акціями.
230	1.2.3.5 Рівень 2В: публічний сектор (РКЯ 3–5) Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2.3, яку забезпечено активами рівня 2В, які не відображено в позиціях 1.2.3.1–1.2.3.4.
240	1.2.4 інші обігові активи Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2, яку забезпечено обіговими активами, які не відображено в позиціях 1.2.1, 1.2.2 або 1.2.3.
250	1.2.5 інші активи Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.2, яку забезпечено активами, які не відображено в позиціях 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 або 1.2.4.
260	1.3 Зобов'язання, не відображені в 1.2, які виникають у зв'язку з отриманими депозитами, за винятком депозитів, отриманих у якості забезпечення Відтоки грошових коштів, зумовлені всіма отриманими депозитами, за винятком відтоків, відображених у позиції 1.2, та депозитів, отриманих як забезпечення. Відтоки грошових коштів, які виникають у результаті операцій із деривативами, відображають у позиціях 1.4 або 1.5. Депозити відображають відповідно до найранішої можливої дати погашення за контрактом. Депозити, які можна вибрати негайно без повідомлення («депозити до запиту»), або депозити без терміну погашення повинні відображають у кошику «овернайт».
270	1.3.1 стабільні роздрібні депозити Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.3, джерелом якої є роздрібні депозити згідно зі статтею 3(8) та статтею 24 Регламенту (ЄС) 2015/61.
280	1.3.2. інші роздрібні депозити Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.3, джерелом якої є роздрібні депозити згідно зі статтею 3(8) Регламенту (ЄС) 2015/61, крім тих, що відображені в позиції 1.3.1.
290	1.3.3 операційні депозити Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.3, джерелом якої є операційні депозити згідно зі статтею 27 Регламенту (ЄС) 2015/61.
300	1.3.4 неопераційні депозити, розміщені кредитними установами Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.3, джерелом якої є депозити кредитних установ, крім тих, що відображені в позиції 1.3.3.
310	1.3.5 неопераційні депозити, розміщені іншими фінансовими клієнтами Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.3, джерелом якої є депозити фінансових клієнтів згідно зі статтею 3(9) Регламенту (ЄС) 2015/61, крім тих, що відображені в позиції 1.3.3 та 1.3.4.
320	1.3.6 неопераційні депозити центральних банків Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.3, джерелом якої є неопераційні депозити, розміщені центральними банками.

330	1.3.7 неопераційні депозити центральних банків Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.3, джерелом якої є неопераційні депозити, розміщені нефінансовими корпораціями.
340	1.3.8 неопераційні депозити, розміщені іншими контрагентами Сума відтоків грошових коштів, відображених у позиції 1.3, джерелом якої є депозити, не відображені в позиціях 1.3.1–1.3.7.
350	1.4 Валютні свопи, за якими настає термін погашення Загальна сума відтоків грошових коштів у результаті погашення операцій валютного свопу, наприклад обміну основної суми в кінці строку дії контракту.
360	1.5 Сума, яка підлягає виплаті за деривативами, крім тих, що відображені в 1.4 Загальна сума відтоків грошових коштів, зумовлених позиціями кредиторської заборгованості за деривативами згідно з контрактами з переліку в додатку II Регламенту (ЄС) № 575/2013, за винятком відтоків, зумовлених валютними свопами, для яких настає термін погашення, відображають у позиції 1.4. Загальна сума повинна відображати суми розрахунків, включно з неврегульованими маржинальними вимогами станом на дату звітування. Загальна сума є сумою (1) та (2) нижче для різних часових кошиків: 1. потоки грошових коштів і цінних паперів, пов'язаних із деривативами, стосовно яких укладено договір забезпечення, який вимагає повного або достатнього забезпечення експозицій контрагента, не відображають у формах щодо диференціації за строками погашення; усі потоки грошових коштів, цінних паперів, грошового забезпечення та забезпечення у формі цінних паперів, пов'язані з такими деривативами, не відображають у таких формах. Забезпечення у формі грошових коштів та цінних паперів, які вже отримано або надано в контексті забезпечення деривативів, не відображають у стовпці «запас» у секції 3 форми стосовно диференціації за строками погашення, який охоплює врівноважувальну спроможність, за винятком потоків грошових коштів і цінних паперів, у контексті маржинальних вимог («потоки забезпечення у формі грошових коштів або цінних паперів»), термін погашення за якими настане пізніше, але розрахунок за якими ще не відбувся. Останні відображають у рядках 1.5 «відтоки грошових коштів за деривативами» та 2.4 «притоки грошових коштів за деривативами» стосовно грошового забезпечення та в секції 3 «врівноважувальна спроможність» стосовно забезпечення у формі цінних паперів; 2. стосовно притоків і відтоків грошових коштів і цінних паперів, пов'язаних із деривативами, щодо яких немає договору про забезпечення або вимагається тільки часткове забезпечення, розрізняють контракти, що передбачають варіативність, та інші контракти: (а) потоки, пов'язані з деривативами типу опціонних, відображають, лише якщо ціна виконання є нижчою за ринкову ціну для кол-опціону або вищою за ринкову ціну для пут-опціону («у грошовому вимірі»). Такі потоки відображають відповідно до зазначених нижче правил: (i) включення поточної ринкової вартості або чистої поточної вартості контракту як витоку у рядку 2.4 в диференціації за строками погашення «притоки грошових коштів за деривативами» станом на останню дату реалізації опціону, якщо банку має право реалізувати опціон; (ii) включення поточної ринкової вартості чистої поточної вартості контракту як витоку у рядку 1.5 в диференціації за строками погашення «відтоки грошових коштів за деривативами» станом на найбільш ранню дату реалізації опціону, якщо контрагент банку має право реалізувати опціон; (б) потоки, пов'язані з іншими контрактами, ніж ті, що зазначені в пункті (а), включають шляхом прогнозування валових контрактних потоків грошових коштів у відповідних часових кошиках у рядках 1.5 «відтоки грошових коштів за деривативами» та 2.4 «притоки грошових коштів за деривативами» та контрактних потоків ліквідних цінних паперів у врівноважувальній спроможності диференціації за строками погашення з використанням поточних очікуваних на ринку форвардних ставок, застосовних станом на дату звітування, якщо суми ще не зафіксовано.
370	1.6. Інші відтоки

	Загальна сума всіх інших відтоків грошових коштів, не відображених у позиціях 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 або 1.5. Умовні відтоки тут не відображають.
380	1.7 Сукупні відтоки Сума відтоків, відображених у позиціях 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 та 1.6.
390–700	2 ПРИТОКИ
390	2.1 Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, за якими заставою слугує: Загальна сума притоків грошових коштів, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, які визначено у статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013. Тут відображають лише потоки грошових коштів, у той час як потоки цінних паперів, пов'язані із забезпеченими операціями кредитування та забезпеченими операціями на умовах ринку капіталу відображають у секції «врівноважувальна спроможність».
400	2.1.1 Обігові активи рівня 1 Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1, яку забезпечено обіговими активами згідно зі статтями 7, 8 та 10 Регламенту (ЄС) 2015/61. Акції або частки компаній колективного інвестування згідно зі статтею 15 Регламенту (ЄС) № 2015/61, які відповідають критеріям для їх класифікації як активів рівня 1, відображають у підкатегоріях нижче, які відповідають їхнім базисним активам.
410	2.1.1.1 Рівень 1, крім облігацій із покриттям Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.1, яку забезпечено активами, які не є облігаціями з покриттям.
420	2.1.1.1.1 Рівень 1: центральний банк Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.1.1, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними.
430	2.1.1.1.2 Рівень 1 (РКЯ 1) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.1.1, крім тих, що відображені в позиції 2.1.1.1.1, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до емітента або гаранта або вимог, гарантованих ними, та яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1.
440	2.1.1.1.3 Рівень 1 (РКЯ 2, РКЯ 3) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.1.1, крім тих, що відображені в позиції 2.1.1.1.1, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до емітента або гаранта або вимог, гарантованих ними, та яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 2 або 3.
450	2.1.1.1.4 Рівень 1 (РКЯ 4+) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.1.1, крім тих, що відображені в позиції 2.1.1.1.1, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до емітента або гаранта або вимог, гарантованих ними, та яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 4 або гірший.
460	2.1.1.2 Облігації з покриттям рівня 1 (РКЯ 1) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.1, яку забезпечено активами, які є облігаціями з покриттям. Зверніть увагу, що згідно зі статтею 10(1)(f) Регламенту (ЄС) 2015/61, прийнятими в якості активів рівня 1 є лише облігації з покриттям з РКЯ 1.
470	2.1.2 Обігові активи рівня 2А Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1, яку забезпечено обіговими активами згідно зі статтями 7, 8 та 11 Регламенту (ЄС) 2015/61. Акції або частки компаній колективного інвестування згідно зі статтею 15 Регламенту (ЄС) № 2015/61, які відповідають критеріям для їх класифікації як активів рівня 2А, відображають у підкатегоріях нижче, які відповідають їхнім базисним активам.
480	2.1.2.1. Корпоративні облігації рівня 2А (РКЯ 1)

	Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.2, яку забезпечено корпоративними облігаціями, яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1.
490	2.1.2.2 Облігації з покриттям рівня 2А (РКЯ 1, РКЯ 2) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.2, яку забезпечено облігаціями з покриттям, яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1 або 2.
500	2.1.2.3 Рівень 2А: публічний сектор (РКЯ 1, РКЯ 2) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.2, яку забезпечено активами, які є предметом вимог до центральних урядів, центральних банків, регіональних урядів, місцевих органів влади або суб'єктів публічного сектора або вимог, гарантованих ними. Зверніть увагу, що згідно зі статтею 11(1)(а) та (b) Регламенту (ЄС) 2015/61, усі активи публічного сектора, які є прийнятними як активи рівня 2А, повинні мати рівень кредитної якості 1 або рівень кредитної якості 2.
510	2.1.3 Обігові активи рівня 2В Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1, яку забезпечено обіговими активами згідно зі статтями 7, 8 та 12 або 13 Регламенту (ЄС) 2015/61. Акції або частки компаній колективного інвестування згідно зі статтею 15 Регламенту (ЄС) № 2015/61, які відповідають критеріям для їх класифікації як активів рівня 2В, відображають у підкатегоріях нижче, які відповідають їхнім базисним активам.
520	2.1.3.1. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (РКЯ 1) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.3, яку забезпечено цінними паперами, забезпеченими активами, включно з цінними паперами, забезпеченими іпотекою житлової нерухомості.
530	2.1.3.2. Облігації з покриттям рівня 2В (РКЯ 1–6) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.3, яку забезпечено облігаціями з покриттям.
540	2.1.3.3 Корпоративні облігації рівня 2В (РКЯ 1–3) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.3, яку забезпечено корпоративними борговими цінними паперами.
550	2.1.3.4 Акції рівня 2В Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.3, яку забезпечено акціями.
560	2.1.3.5 Рівень 2В: публічний сектор (РКЯ 3–5) Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1.3, яку забезпечено активами рівня 2В, які не відображено в позиціях 2.1.3.1–2.1.3.4.
570	2.1.4 інші обігові активи Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1, яку забезпечено обіговими активами, які не відображено в позиціях 2.1.1, 2.1.2 або 2.1.3.
580	2.1.5 інші активи Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.1, яку забезпечено активами, які не відображено в позиціях 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 або 2.1.4.
590	2.2 Грошові кошти, які не відображені в позиції 2.1 в результаті позик та авансів, наданих таким суб'єктам: Притоки грошових від позик і авансів. Притоки грошових коштів відображають станом на кінцеву дату виплати за контрактом. Для відновлювальних інструментів передбачається, що існуюча позика буде продовжена, а будь-які залишки розглядатимуться як гарантовані інструменти.
600	2.2.1 роздрібні клієнти Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.2, джерелом якої є фізичні особи або МСП згідно зі статтею 3(8) Регламенту (ЄС) 2015/61.
610	2.2.2 нефінансові корпорації Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.2, джерелом якої є нефінансові корпорації.

620	2.2.3 кредитні установи Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.2, джерелом якої є кредитні установи.
630	2.2.4 інші фінансові клієнти Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.2, джерелом якої є фінансові клієнти згідно зі статтею 3(9) Регламенту (ЄС) 2015/61, крім тих, що відображені в позиції 2.2.3.
640	2.2.5 центральні банки Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.2, джерелом якої є центральні банки.
650	2.2.6 інші контрагенти Сума притоків грошових коштів, відображених у позиції 2.2, джерелом якої є інші контрагенти, які не відображено в секціях 2.2.1–2.2.5.
660	2.3 Валютні свопи, за якими настає термін погашення Загальна сума договірних притоків грошових коштів у результаті погашення операцій валютного свопу, наприклад обміну основної суми в кінці строку дії контракту. Це відображає умовну вартість міжвалютних свопів, валютних спотів і форвардних операцій, за якими настає термін погашення, у відповідних часових кошиках цієї форми.
670	2.4. Сума дебіторської заборгованості за деривативами, крім тієї, що відображена в 2.3 Загальна сума договірних притоків грошових коштів, зумовлених позиціями дебіторської заборгованості за деривативами згідно з контрактами з переліку в додатку II Регламенту (ЄС) № 575/2013, за винятком притоків, зумовлених валютними свопами, для яких настає термін погашення, відображають у позиції 2.3. Загальна сума повинна включати суми розрахунків, включно з неврегульованими маржинальними вимогами станом на дату звітування. Загальна сума є сумою (1) та (2) нижче для різних часових кошиків: 1. потоки грошових коштів і цінних паперів, пов'язаних із деривативами, стосовно яких укладено договір забезпечення, який вимагає повного або достатнього забезпечення експозицій контрагента, не відображають у формі щодо диференціації за строками погашення, а всі потоки грошових коштів, цінних паперів, грошового забезпечення та забезпечення у формі цінних паперів, пов'язані з такими деривативами, не відображають у такій формі. Забезпечення у формі грошових коштів та цінних паперів, які вже отримано або надано в контексті забезпечених деривативів, не відображають у стовпці «запас» у секції 3 форми стосовно диференціації за строками погашення, який охоплює врівноважувальну спроможність, за винятком потоків грошових коштів і цінних паперів, у контексті маржинальних вимог, термін погашення за якими настане пізніше, але розрахунок за якими ще не відбувся. Останні відображають у рядках 1.5 «відтоки грошових коштів за деривативами» та 2.4 «притоки грошових коштів за деривативами» стосовно грошового забезпечення та в секції 3 «врівноважувальна спроможність» стосовно забезпечення у формі цінних паперів у формі щодо диференціації за строками погашення; 2. стосовно притоків і відтоків грошових коштів і цінних паперів, пов'язаних із деривативами, щодо яких немає договору про забезпечення або вимагається тільки часткове забезпечення, розрізняють контракти, що передбачають варіативність, та інші контракти: (а) потоки, пов'язані з деривативами типу опціонних, відображають, лише якщо їх відображено в грошовому вимірі. Такі потоки відображають відповідно до зазначених нижче правил: (і) включення поточної ринкової вартості або чистої поточної вартості контракту як витоку у рядку 2.4 в диференціації за строками погашення «притоки грошових коштів за деривативами» станом на останню дату реалізації опціону, якщо банку має право реалізувати опціон; (ii) включення поточної ринкової вартості чистої поточної вартості контракту як витоку у рядку 1.5 в диференціації за строками погашення «відтоки грошових коштів за деривативами» станом на найбільш ранню дату реалізації опціону, якщо контрагент банку має право реалізувати опціон;

	(b) потоки, пов'язані з іншими контрактами, ніж ті, що зазначені в пункті (a), включають шляхом прогнозування валових контрактних потоків грошових коштів у відповідних часових кошиках у рядках 1.5 «відтоки грошових коштів за деривативами» та 2.4 «притоки грошових коштів за деривативами» та контрактних потоків цінних паперів у врівноважувальній спроможності диференціації за строками погашення з використанням поточних очікуваних на ринку форвардних ставок, застосовних станом на дату звітування, якщо суми ще не зафіксовано.
680	2.5 Цінний папір у власному портфелі, за яким настає термін погашення Сума притоків, яка є погашенням основної суми за рахунок власних інвестицій, залучених в облігації, відображена відповідно до їхнього залишкового договірного строку погашення. Ця позиція включає притоки грошових коштів від цінних паперів, для яких настає термін погашення та які відображено у врівноважувальній спроможності. Таким чином, після настання терміну погашення цінних паперів їх відображають як відтік цінних паперів у врівноважувальній спроможності, а отже, як притік грошових коштів тут.
690	2.6 Інші притоки Загальна сума всіх інших притоків грошових коштів, не відображених у позиціях 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 або 2.5 вище. Умовні притоки тут не відображають.
700	2.7. Сукупні притоки Сума притоків, відображених у позиціях 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 та 2.6.
710	2.8 Чиста договірна прогалина Сукупні притоки, відображені в позиції 2.7, мінус сукупні відтоки, відображені в позиції 1.7.
720	2.9 Накопичена чиста договірна прогалина Накопичена чиста договірна прогалина від дати звітування до верхньої межі відповідного часового кошика.
730–1080	3 ВРІВНОВАЖУВАЛЬНА СПРОМОЖНІСТЬ «Врівноважувальна спроможність» диференціації строків погашення повинна містити інформацію про ситуацію з утриманням установою активів різного ступеня ліквідності, в тому числі торговельних активів та активів, прийнятних для центрального банку, а також інструментів, переданих установі за контрактами. Для цілей звітування на консолідованому рівні щодо прийнятності для центрального банку основою є правила прийнятності для центрального банку, застосовні до кожної консолідованої установи в межах його юрисдикції реєстрації. Якщо врівноважувальна спроможність стосується торговельних активів, установи відображають торговельні активи, які беруть участь у торгах на великих, глибоких і активних ринках репо або спотових ринках, що характеризуються низьким рівнем концентрації. Активи, відображені у стовпцях врівноважувальної спроможності, повинні включати лише необтяжені активи, доступні установі для конверсії в грошові кошти в будь-який момент для заповнення договірних прогалин між притоками та відтоками грошових коштів протягом певного періоду. Для цілей цієї форми використане визначення поняття «обтяжені активи» згідно з Делегованим регламентом Комісії (ЄС) 2015/61. Активи не повинні використовуватися для поліпшення кредитної якості у структурованих операціях або для покриття операційних витрат, таких як орендна плата та заробітна плата, і повинні управлятися з чітким і єдиним наміром використовувати їх як джерело умовних коштів. Активи, які установа отримала як забезпечення за операціями зворотного репо та операціями фінансування з цінними паперами (SFT), можуть розглядатися як частина врівноважувальної спроможності, якщо їх утримують в установі, не були передані в іпотеку та доступні для використання установою згідно із законодавством і за контрактами. Для уникнення подвійного обліку, якщо установа відображає попередньо розміщені активи в позиціях 3.1–3.7, вона не відображає відповідну спроможність таких інструментів у позиції 3.8. Установи відображають активи, якщо вони відповідають опису рядка та є доступними станом на дату звітування як початковий запас у стовпці 010.

	У стовпцях 020–220 відображають договірні потоки у врівноважувальній спроможності. Якщо установа взяла участь в операції репо, актив, який став відтоковим репо, знову відображають як притік цінних паперів у кошику з однаковим строком погашення, в якому настає термін погашення за такою операцією репо. Відповідно, відтік грошових коштів унаслідок настання терміну погашення за репо, відображають у відповідному кошику відтоків грошових коштів у позиції 1.2. Якщо установа взяла участь в операції зворотного репо, актив, який став притокним репо, знову відображають як відтік цінних паперів у кошику з однаковим строком погашення, в якому настає термін погашення за такою операцією репо. Відповідно, притік грошових коштів унаслідок настання терміну погашення за репо, відображають у відповідному кошику притоків грошових коштів у позиції 2.1. Свопи забезпечення відображають як договірні притоки та відтоки цінних паперів у секції щодо врівноважувальної спроможності згідно з відповідним кошиком із однаковим строком погашення, у межах якого настає термін погашення таких свопів. Зміни доступної за контрактом суми кредитних ліній і ліній ліквідності, відображених у позиції 3.8, відображають як потік у відповідному часовому кошику. Якщо установа має депозит овернайт у центральному банку, суму депозиту відображають як початковий запас у позиції 3.2 та як відтік грошових коштів у строковому кошику «овернайт» для зазначеної позиції. Відповідно, утворений притік грошових коштів відображають у позиції 2.2.5. Цінні папери, для яких настає термін погашення, у врівноважувальній спроможності відображають на основі договірного строку їх погашення. Коли настає термін погашення цінного паперу, його вилучають із категорії активів, у якій він був первісно відображений, його розглядатимуть як відтік цінних паперів, а притік грошових коштів, що утворюється в результаті цього, відображають у позиції 2.5. Вартість усіх цінних паперів відображають у відповідному кошику за поточною ринковою вартістю. У позиції 3.8 відображають лише доступні за контрактами суми. Щоб уникнути подвійного обліку, притоки грошових коштів не враховуються у позиції 3.1 або 3.2 врівноважувальної спроможності. Позиції у врівноважувальній спроможності відображають у зазначених нижче підкатегоріях:
730	3.1 Монети та банкноти Загальна сума готівкових коштів, сформованих монетами та банкнотами.
740	3.2 Вибрані резерви центрального банку Загальна сума резервів у центральних банках згідно зі статтею 10(1)(b)(iii) Регламенту (ЄС) 2015/61, яку можна вибрати овернайт до щонайдовше. Цінні папери, що є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними, тут не відображають.
750	3.3 Обігові активи рівня 1 Ринкова вартість торговельних активів відповідно до статей 7, 8 і 10 Регламенту (ЄС) 2015/61. Акції або частки компаній колективного інвестування згідно зі статтею 15 Регламенту (ЄС) № 2015/61, які відповідають критеріям для їх класифікації як активів рівня 1, відображають у підкатегоріях нижче, які відповідають їхнім базисним активам.
760	3.3.1 Рівень 1, крім облігацій із покриттям Сума, зазначена в позиції 3.3, яка не є облігаціями з покриттям.
770	3.3.1.1 Рівень 1: центральний банк Сума, відображена в позиції 3.3.1, яка є активами, що є предметом вимог до центральних банків або вимог, гарантованих ними.
780	3.3.1.2 Рівень 1 (РКЯ 1) Сума, відображена в позиції 3.3.1, крім суми, відображеної в позиції 3.3.1.1, що є активами, які є предметом вимог до емітента або гаранта або вимог, гарантованих ними, та яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1.
790	3.3.1.3 Рівень 1 (РКЯ 2, РКЯ 3)

	Сума, відображена в позиції 3.3.1, крім суми, відображеної в позиції 3.3.1.1, що є активами, які є предметом вимог до емітента або гаранта або вимог, гарантованих ними, та яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 2 чи 3.
800	3.3.1.4 Рівень 1 (РКЯ 4+) Сума, відображена в позиції 3.3.1, крім суми, відображеної в позиції 3.3.1.1, що є активами, які є предметом вимог до емітента або гаранта або вимог, гарантованих ними, та яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 4 або гірший.
810	3.3.2 Облігації з покриттям рівня 1 (РКЯ 1) Сума, зазначена в позиції 3.3, яка є облігаціями з покриттям. Зверніть увагу, що згідно зі статтею 10(1)(f) Регламенту (ЄС) 2015/61, прийнятими в якості активів рівня 1 є лише облігації з покриттям з РКЯ 1.
820	3.4 Обігові активи рівня 2А Ринкова вартість торговельних активів відповідно до статей 7, 8 та 11 Регламенту (ЄС) 2015/61. Акції або частки компаній колективного інвестування згідно зі статтею 15 Регламенту (ЄС) № 2015/61, які відповідають критеріям для їх класифікації як активів рівня 2А, відображають у підкатегоріях нижче, які відповідають їхнім базисним активам.
830	3.4.1. Корпоративні облігації рівня 2А (РКЯ 1) Сума, відображена в позиції 3.4, яка є корпоративними облігаціями, яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1.
840	3.4.2. Облігації з покриттям рівня 2А (РКЯ 1, РКЯ 2) Сума, відображена в позиції 3.4, яка є облігаціями з покриттям, яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1 чи 2.
850	3.4.3 Рівень 2А: публічний сектор (РКЯ 1, РКЯ 2) Сума, відображена в позиції 3.4, яка є активами, які є предметом вимог до центральних урядів, центральних банків, регіональних урядів, місцевих органів влади або суб'єктів публічного сектора або вимог, гарантованих ними. Зверніть увагу, що згідно зі статтею 11(1)(а) та (b) Регламенту (ЄС) 2015/61, усі активи публічного сектора, які є прийнятними як активи рівня 2А, повинні мати рівень кредитної якості 1 або рівень кредитної якості 2.
860	3.5 Обігові активи рівня 2В Ринкова вартість торговельних активів відповідно до статей 7, 8 та 12 або 13 Регламенту (ЄС) 2015/61. Акції або частки компаній колективного інвестування згідно зі статтею 15 Регламенту (ЄС) № 2015/61, які відповідають критеріям для їх класифікації як активів рівня 2В, відображають у підкатегоріях нижче, які відповідають їхнім базисним активам.
870	3.5.1. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (РКЯ 1) Сума, зазначена в позиції 3.5, яка є забезпеченими активами цінними паперами (включно з цінними паперами, забезпеченими житловою іпотекою). Зверніть увагу, що згідно зі статтею 13(2)(а) Регламенту (ЄС) 2015/61 усі забезпечені активами цінні папери, які кваліфікують як активи рівня 2В, мають рівень кредитної якості 1.
880	3.5.2. Облігації з покриттям рівня 2В (РКЯ 1–6) Сума, зазначена в позиції 3.5, яка є облігаціями з покриттям.
890	3.5.3 Корпоративні облігації рівня 2В (РКЯ 1–3) Сума, зазначена в позиції 3.5, яка є корпоративними борговими цінними паперами.
900	3.5.4 Акції рівня 2В Сума, зазначена в позиції 3.5, яка є акціями.
910	3.5.5 Рівень 2В: публічний сектор (РКЯ 3–5) Сума, відображена в позиції 3.5, яка є активами рівня 2В, які не відображено в позиціях 3.5.1–3.5.4.
920	3.6 інші обігові активи

	Ринкова вартість торговельних активів, крім тих, що відображені в позиціях 3.3, 3.4 та 3.5. Цінні папери та потоки цінних паперів від інших обігових активів у формі внутрішньогрупових або власних емісій не відображають у контексті «врівноважувальної спроможності». Тим не менше, потоки грошових коштів від таких позицій відображають у відповідній частині секції 1 та 2 форми.
930	3.6.1 центральний уряд (РКЯ 1) Сума, відображена в позиції 3.6, яка є активом, що є предметом вимоги до центрального уряду або вимоги, гарантованої ним, якому призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 1.
940	3.6.2 центральний уряд (РКЯ 2–3) Сума, відображена в позиції 3.6, яка є активом, що є предметом вимоги до центрального уряду або вимоги, гарантованої ним, якому призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла рівень кредитної якості 2 чи 3.
950	3.6.3 акції Сума, зазначена в позиції 3.6, яка є акціями.
960	3.6.4. облігації з покриттям Сума, зазначена в позиції 3.6, яка є облігаціями з покриттям.
970	3.6.5 забезпечені активами цінні папери Сума, зазначена в позиції 3.6, яка є забезпеченими активами цінними паперами.
980	3.6.6 інші обігові активи Сума, зазначена в позиції 3.6, яка є торговельним активом, не відображеним у позиціях 3.6.1–3.6.5.
990	3.7 неторговельні активи, прийнятні для центрального банку Балансова сума неторговельних активів, які є прийнятним забезпеченням для стандартних операцій ліквідності центрального банку, до яких установа має прямий доступ на своєму рівні консолідації. Стосовно активів, деномінованих у валюті, зазначеній у додатку до Імплементативного регламенту Комісії (ЄС) 2015/233 (1) як валюта з надзвичайно вузькою прийнятністю для центрального банку, установи лишають це поле незаповненим. Цінні папери та потоки цінних паперів від інших обігових активів у формі внутрішньогрупових або власних емісій не відображають у контексті «врівноважувальної спроможності». Тим не менше, потоки грошових коштів від таких позицій відображають у відповідній частині секції 1 та 2 форми. —
1000	3.8 Отримані невибрані гарантовані інструменти Загальна сума невибраних гарантованих інструментів, наданих установі, що звітує. Вони повинні включати інструменти, які є безвідкличними згідно з контрактом. Установи відображають зменшену суму, якщо потенційні потреби в забезпеченні для вибрання таких інструментів перевищують доступне забезпечення. Щоб уникнути подвійного обліку, інструменти, у випадках, коли установа, що звітує, вже попередньо розмістила активи як забезпечення, для невибраного кредитного інструмента, і вже відобразила такі активи в позиціях 3.1–3.7, в позиції 3.8 не відображають. Те саме стосується випадків, коли установі, що звітує, може знадобитися попередньо розмістити активи як забезпечення для виконання вибрання, як зазначено в цьому полі.
1010	3.8.1 Інструменти рівня 1 Сума, зазначена в позиції 3.8, яка є інструментом центрального банку відповідно до статті 19(1)(b) Регламенту (ЄС) 2015/61.
1020	3.8.2. Інструменти рівня 2В з обмеженням використанням Сума, зазначена в позиції 3.8, яка є інструментами відповідно до статті 14 Регламенту (ЄС) 2015/61.
1030	3.8.3. Інструменти схеми інституційного захисту рівня 2В Сума, зазначена в позиції 3.8, яка є фінансуванням ліквідності відповідно до статті 16(2) Регламенту (ЄС) 2015/61.

1040	3.8.4 Інші інструменти Сума, зазначена в позиції 3.8, крім суми, зазначеної в 3.8.1–3.8.3.
1050	3.8.4.1 від внутрішньогрупових контрагентів Сума, відображена в позиції 3.8.4, якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄЕС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
1060	3.8.4.2 від інших контрагентів Сума, зазначена в позиції 3.8.4, крім суми, зазначеної в 3.8.4.1.
1070	3.9 Чиста зміна врівноважувальної спроможності Відображають чисту зміну експозицій позицій 3.2, 3.3, 3.4 та 3.5, 3.6, 3.7 та 3.8, що представляють, відповідно, центральні банки, потоки цінних паперів і гарантовані кредитні лінії в певному часовому кошику.
1080	3.10 Накопичена врівноважувальна спроможність Накопичена сума врівноважувальної спроможності від дати звітування до верхньої межі відповідного часового кошика.
1090– 1140	4 УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ «Умовні зобов'язання» у контексті диференціації строків погашення повинні містити інформацію про умовні відтоки.
1090	4.1. Відтоки від гарантованих інструментів Відтоки грошових коштів, які виникають у зв'язку з гарантованими інструментами. Установи відображають у якості відтоку максимальну суму, яку може бути вибрано в конкретний період часу. Стосовно відновлюваних кредитних інструментів відображають лише суму, що перевищує існуючу позику.
1010	4.1.1 Гарантовані кредитні інструменти Сума, зазначена в позиції 4.1, яка походить від гарантованих кредитних інструментів відповідно до статті 31 Регламенту (ЄС) 2015/61.
1110	4.1.1.1 розглядувані отримувачем як такі, що мають рівень 2В Сума, зазначена в позиції 4.1.1, яку вважають фінансуванням ліквідності відповідно до статті 16(2) Регламенту (ЄС) 2015/61.
1120	4.1.1.2 інше Сума, зазначена в позиції 4.1.1, крім суми, зазначеної в 4.1.1.1.
1130	4.1.2. Інструменти ліквідності Сума, зазначена в позиції 4.1, яка походить від інструментів ліквідності відповідно до статті 31 Регламенту (ЄС) 2015/61.
1140	4.2 Відтоки внаслідок подій, що призводять до зниження рейтингу Установи відображають тут ефект значного погіршення кредитної якості установи, який відповідає зниженню її зовнішньої кредитної оцінки на щонайменше три пункти. Додатні суми відображатимуть умовні відтоки, а від'ємні суми — зменшення початкового зобов'язання. Якщо наслідком зниження рейтингу є дострокова виплата непогашених зобов'язань, відповідні зобов'язання відображають із від'ємним знаком у часовому діапазоні, в межах якого вони відображені в позиції 1, і одночасно з додатним знаком у часовому діапазоні, в якому настає кінцевий термін виплати за зобов'язанням, якщо наслідки зниження стають застосовними у дату звітування. Якщо наслідком зниження рейтингу є маржинальна вимога, ринкову вартість забезпечення, яке вимагається розмістити, відображають із додатним знаком у часовому діапазоні, в якому настає кінцевий термін виконання вимоги, якщо наслідки зниження рейтингу стають застосовними у дату звітування. Якщо наслідком зниження рейтингу є зміна в правах на повторну передачу в іпотеку цінних паперів, отриманих як забезпечення від контрагентів, ринкову вартість цінних паперів, на які це впливає, відображають із додатним знаком у часовому діапазоні, в

	межах якого цінні папери перестають бути доступними установі, що звітує, якщо наслідки зниження рейтингу стають застосовними у дату звітування.
1150–1290	5 MEMОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ
1200	10 Відтоки в межах групи або схеми інституційного захисту (крім валютних) Загальна сума відтоків у 1.1, 1.2, 1.3, 1.5, 1.6, якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
1210	11 Притоки в межах групи або схеми інституційного захисту (крім валютних і притоків цінних паперів, за якими настає термін погашення) Загальна сума притоків у 2.1, 2.2, 2.4, 2.6, якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
1220	12 Притоки в межах групи або схеми інституційного захисту від цінних паперів, за якими настає термін погашення Загальна сума притоків у 2.5, якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
1230	13 Високоякісні ліквідні активи, прийнятні для центрального банку Сума, відображена в позиціях 3.3, 3.4 та 3.5, які є прийнятним забезпеченням для стандартних операцій ліквідності центрального банку, до яких установа має прямий доступ на своєму рівні консолідації. Стосовно активів, деномінованих у валюті, зазначеній у додатку до Регламенту (ЄС) 2015/233 як валюта з надзвичайно вузькою прийнятністю для центрального банку, установи лишають це поле незаповненим.
1240	14 Невисокоякісні ліквідні активи, прийнятні для центрального банку Сума таких елементів: i) Сукупність сум, відображених у позиції 3.6, яка є прийнятним забезпеченням для стандартних операцій ліквідності центрального банку, до яких установа має прямий доступ на своєму рівні консолідації. ii) Власні емісії, які є прийнятним забезпеченням для стандартних операцій ліквідності центрального банку, до яких установа має прямий доступ на своєму рівні консолідації. Стосовно активів, деномінованих у валюті, зазначеній у Регламенті (ЄС) 2015/233 як валюта з надзвичайно вузькою прийнятністю для центрального банку, установи лишають це поле незаповненим.
1270	17 Поведінкові відтоки від депозитів Суму, зазначену в позиції 1.3, перерозподіляють на часові кошики відповідно до поведінкового строку погашення на основі «звичайного ходу діяльності», який використовують для цілей управління ризиком ліквідності установи, що звітує. Для цілей цього поля «звичайний хід діяльності» означає «ситуацію без будь-якого припущення щодо стресу ліквідності». Розподіл повинен відображати «негнучкість» депозитів. Ця позиція не відображає припущень щодо бізнес-плану, тому не включає інформацію стосовно нових видів підприємницької діяльності.

	Розподіл між часовими кошиками відбувається з урахуванням необхідної деталізації для внутрішніх цілей. Таким чином, не всі часові кошики потрібно заповнювати.
1280	18 Поведінкові притоки від позик і авансів Суму, зазначену в позиції 2.2, перерозподіляють на часові кошики відповідно до поведінкового строку погашення на основі «звичайного ходу діяльності», який використовують для цілей управління ризиком ліквідності установи, що звітує. Для цілей цього поля «звичайний хід діяльності» означає «ситуацію без будь-якого припущення щодо стресу ліквідності». Ця позиція не відображає припущень щодо бізнес-плану, тому не враховує нових видів підприємницької діяльності. Розподіл між часовими кошиками відбувається з урахуванням необхідної деталізації для внутрішніх цілей. Таким чином, не всі часові кошики необхідно заповнювати.
1290	19 Поведінкові вибрання гарантованих інструментів Суму, зазначену в позиції 4.1, перерозподіляють на часові кошики відповідно до поведінкового рівня вибірок та відповідних потреб у ліквідності на основі «звичайного ходу діяльності», який використовують для цілей управління ризиком ліквідності установи, що звітує. Для цілей цього поля «звичайний хід діяльності» означає «ситуацію без будь-якого припущення щодо стресу ліквідності». Ця позиція не відображає припущень щодо бізнес-плану, тому не враховує нових видів підприємницької діяльності. Розподіл між часовими кошиками відбувається з урахуванням необхідної деталізації для внутрішніх цілей. Таким чином, не всі часові кошики потрібно заповнювати.
⁽¹⁾ http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233	

▼M11

ДОДАТОК XXIV

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ

ФОРМИ СТОСОВНО ЛІКВІДНОСТІ		
Номер форми	Код форми	Назва форми/групи форм
ФОРМИ СТОСОВНО ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ		
		ЧАСТИНА I — ЛІКВІДНІ АКТИВИ
72	C 72.00	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ЛІКВІДНІ АКТИВИ
		ЧАСТИНА II — ВІДТОКИ
73	C 73.00	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ВІДТОКИ
		ЧАСТИНА III — ПРИТОКИ
74	C 74.00	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ПРИТОКИ
		ЧАСТИНА IV — СВОПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
75	C 75.01	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — СВОПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
		ЧАСТИНА V — РОЗРАХУНКИ
76	C 76.00	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — РОЗРАХУНКИ
		ЧАСТИНА VI — ПЕРИМЕТР КОНСОЛІДАЦІЇ
77	C 77.00	ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ПЕРИМЕТР

C 72.00 — ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ЛІКВІДНІ АКТИВИ

Валюта

Рядок	Ід. номер	Найменування	Сума /	Стандартна	Застосовна	Вартість
			ринкова вартість	вага	вага	згідно із статтею 9
			010	020	030	040
010	1	СУКУПНІ НЕСКОРИГОВАНІ ЛІКВІДНІ АКТИВИ				
020	1.1	Сукупні нескориговані активи рівня 1				
030	1.1.1	Сукупні нескориговані активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям				
040	1.1.1.1	Монети та банкноти		1,00		
050	1.1.1.2	Вибрані резерви центрального банку		1,00		
060	1.1.1.3	Активи центрального банку		1,00		
070	1.1.1.4	Активи центрального уряду		1,00		
080	1.1.1.5	Активи регіонального уряду / місцевих органів		1,00		
090	1.1.1.6	Активи суб'єктів публічного сектора		1,00		
100	1.1.1.7	Визнані активи центрального уряду та центрального банку в національній та іноземній валютах		1,00		
110	1.1.1.8	Активи кредитних установ (захищені урядом держави-члена, розвитковим позикодавцем)		1,00		
120	1.1.1.9	Активи багатосторонніх банків розвитку та міжнародних організацій		1,00		
130	1.1.1.10	Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є монети/банкноти та/або експозиції центрального банку		1,00		
140	1.1.1.11	Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям		0,95		
150	1.1.1.12	Альтернативні підходи до ліквідності: Кредитний інструмент центрального банку		1,00		
160	1.1.1.13	Центральні установи: Активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, які розглядають як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника				
170	1.1.1.14	Альтернативні підходи до ліквідності: Активи рівня 2А, визнані активами рівня 1		0,80		
180	1.1.2	Сукупні нескориговані надзвичайно високоякісні				

		облігації з покриттям рівня 1				
190	1.1.2.1	Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям	0,93			
200	1.1.2.2	Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є надзвичайно високоякісні облігації з покриттям	0,88			
210	1.1.2.3	Центральні установи: Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1, які розглядають як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника				
220	1.2	Сукупні нескориговані активи рівня 2				
230	1.2.1	Сукупні нескориговані активи рівня 2А				
240	1.2.1.1	Активи регіонального уряду / місцевих органів або суб'єктів публічного сектора (державачлен, вага ризику 20%)	0,85			
250	1.2.1.2	Центральний банк або центральний / регіональний уряд, або місцеві органи, або суб'єкти публічного сектора (третя країна, вага ризику 20%)	0,85			
260	1.2.1.3	Високоякісні облігації з покриттям (РКЯ 2)	0,85			
270	1.2.1.4	Високоякісні облігації з покриттям (третя країна, РКЯ 1)	0,85			
280	1.2.1.5	Корпоративні боргові цінні папери (РКЯ 1)	0,85			
290	1.2.1.6	Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є активи рівня 2А	0,80			
300	1.2.1.7	Центральні установи: Активи рівня 2А, які розглядають як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника				
310	1.2.2	Сукупні нескориговані активи рівня 2В				
320	1.2.2.1	Забезпечені активами цінні папери (житловою нерухомістю, РКЯ 1)	0,75			
330	1.2.2.2	Забезпечені активами цінні папери (транспортними засобами, РКЯ 1)	0,75			
340	1.2.2.3	Високоякісні облігації з покриттям (вага ризику 35%)	0,70			
350	1.2.2.4	Забезпечені активами цінні папери (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1)	0,65			
360	1.2.2.5	Корпоративні боргові цінні папери (РКЯ 2/3)	0,50			

370	1.2.2.6	Корпоративні боргові цінні папери — активи, які приносять дохід у формі процентів (утримувані кредитними установами для релігійних цілей) (РКЯ 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	Акції (основний фондовий індекс)		0,50		
390	1.2.2.8	Активи, які не приносять дохід у формі процентів (утримувані кредитними установами для релігійних цілей) (РКЯ 3–5)		0,50		
400	1.2.2.9	Гарантовані інструменти ліквідності центрального банку з обмеженим використанням		1,00		
410	1.2.2.10	Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є забезпечені активами цінні папери (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1)		0,70		
420	1.2.2.11	Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є високоякісні облігації з покриттям (вага ризику 35%)		0,65		
430	1.2.2.12	Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є забезпечені активами цінні папери (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1)		0,60		
440	1.2.2.13	Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є корпоративні боргові цінні папери (РКЯ 2/3), акції (основний фондовий індекс) або активи, які не приносять дохід у формі процентів (утримувані кредитними установами для релігійних цілей) (РКЯ 3–5)		0,45		
450	1.2.2.14	Депозити, розміщені учасниками мережі в центральній установі (без зобов'язань щодо інвестування)		0,75		
460	1.2.2.15	Фінансування ліквідності, доступне учаснику мережі від центральної установи (неспеціалізоване забезпечення)		0,75		
470	1.2.2.16	Центральні установи: Активи рівня 2В, які розглядають як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника				
МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ						
485	2	Депозити, розміщені учасниками мережі в центральній установі (із зобов'язанням щодо інвестування)				

580	3	Активи рівня 1/2А/2В, виключені через валюту				
590	4	Активи рівня 1/2А/2В, виключені з операційних причин, але не через валюту				

С 73.00 — ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ВІДТОКИ

Валюта

			Сума	Ринкова вартість забезпечення з продовженим строком дії	Вартість забезпечення з продовженим строком дії згідно із статтею 9	Стандартна вага	Застосовна вага	Відтік
Рядок	Ід. номер	Найменування	010	020	030	040	050	060
010	1	ВІДТОКИ						
020	1.1	Відтоки від незабезпечених операцій / депозитів						
030	1.1.1	Роздрібні депозити						
035	1.1.1.1	депозити, звільнені від обов'язку розраховувати відтоки				0,00		
040	1.1.1.2	депозити, за якими погоджено виплату протягом наступних 30 днів				1,00		
050	1.1.1.3	депозити, до яких застосовні більші значення відтоків						
060	1.1.1.3.1	категорія 1				0,10–0,15		
070	1.1.1.3.2	категорія 2				0,15–0,20		
080	1.1.1.4	стабільні депозити				0,05		
090	1.1.1.5	стабільні депозити, до яких застосовано відступ				0,03		
100	1.1.1.6	депозити в третіх країнах, у яких застосовується більший відтік						
110	1.1.1.7	інші роздрібні депозити				0,10		
120	1.1.2	Операційні депозити						
130	1.1.2.1	утримувані для цілей надання послуг клірингу,						

		зберігання, управління грошовими коштами або інших порівнянних послуг у контексті встановлених операційних відносин						
140	1.1.2.1.1	покриті СГД				0,05		
150	1.1.2.1.2	не покриті СГД				0,25		
160	1.1.2.2	утримувані у контексті схеми інституційного захисту або кооперативної мережі						
170	1.1.2.2.1	розглядувані як ліквідні активи для кредитної установи- вкладника				0,25		
180	1.1.2.2.2	розглядувані як ліквідні активи для кредитної установи- вкладника				1,00		
190	1.1.2.3	утримувані у контексті встановлених операційних відносин (інших) із нефінансовими клієнтами				0,25		
200	1.1.2.4	утримувані для користування послугами клірингу грошових коштів та послугами центральної кредитної установи в межах мережі				0,25		
203	1.1.3	Надлишкові операційні депозити						
204	1.1.3.1	депозити, розміщені фінансовими клієнтами				1,00		
205	1.1.3.2	депозити, розміщені іншими клієнтами						
206	1.1.3.2.1	покриті СГД				0,20		
207	1.1.3.2.2	не покриті СГД				0,40		

210	1.1.4	Неопераційні депозити						
220	1.1.4.1	депозити, пов'язані з послугами банків-кореспондентів та послугами первинного брокерства				1,00		
230	1.1.4.2	депозити, розміщені фінансовими клієнтами				1,00		
240	1.1.4.3	депозити, розміщені іншими клієнтами						
250	1.1.4.3.1	покриті СГД				0,20		
260	1.1.4.3.2	не покриті СГД				0,40		
270	1.1.5	Додаткові відтоки						
280	1.1.5.1	забезпечення, крім забезпечення у формі активів рівня 1, розміщених стосовно деривативів				0,20		
290	1.1.5.2	Забезпечення у формі активів рівня 1, які є надзвичайно високоякісними облігаціями з покриттям, розміщеними стосовно деривативів				0,10		
300	1.1.5.3	суттєві відтоки через погіршення власної кредитної якості				1,00		
310	1.1.5.4	вплив несприятливого ринкового сценарію на деривативні операції				1,00		
340	1.1.5.5	відтоки від деривативів				1,00		
350	1.1.5.6	короткі позиції						
360	1.1.5.6.1	з покриттям забезпеченими SFT				0,00		
370	1.1.5.6.2	інше				1,00		
380	1.1.5.7	надлишкове забезпечення з				1,00		

		правом дострокового викупу						
390	1.1.5.8	забезпечення, за яким настав термін погашення				1,00		
400	1.1.5.9	забезпечення у формі ліквідних активів, яке може бути обмінене на забезпечення у формі неліквідних активів				1,00		
410	1.1.5.10	втрата фінансування структурованої фінансової діяльності						
420	1.1.5.10.1	структуровані інструменти фінансування				1,00		
430	1.1.5.10.2	інструменти фінансування				1,00		
450	1.1.5.11	внутрішній неттінг позицій клієнта				0,50		
460	1.1.6	Гарантовані інструменти						
470	1.1.6.1	кредитні інструменти						
480	1.1.6.1.1	для роздрібних клієнтів				0,05		
490	1.1.6.1.2	для нефінансових клієнтів, крім роздрібних клієнтів				0,10		
500	1.1.6.1.3	для кредитних установ						
510	1.1.6.1.3.1	для фінансування розвиткових позик для роздрібних клієнтів				0,05		
520	1.1.6.1.3.2	для фінансування розвиткових позик для нефінансових клієнтів				0,10		
530	1.1.6.1.3.3	інше				0,40		
540	1.1.6.1.4	для регульованих фінансових установ, крім кредитних установ				0,40		

550	1.1.6.1.5	у межах групи або схеми інституційного захисту, якщо є предметом преференційного режиму						
560	1.1.6.1.6	у межах схеми інституційного захисту або кооперативної мережі, якщо установа-вкладник розглядає як ліквідний актив				0,75		
570	1.1.6.1.7	для інших фінансових клієнтів				1,00		
580	1.1.6.2	інструменти ліквідності						
590	1.1.6.2.1	для роздрібних клієнтів				0,05		
600	1.1.6.2.2	для нефінансових клієнтів, крім роздрібних клієнтів				0,30		
610	1.1.6.2.3	для приватних інвестиційних компаній				0,40		
620	1.1.6.2.4	для суб'єктів спеціального призначення для цілей сек'юритизації						
630	1.1.6.2.4.1	для купівлі активів, крім цінних паперів, у нефінансових клієнтів				0,10		
640	1.1.6.2.4.2	інше				1,00		
650	1.1.6.2.5	для кредитних установ						
660	1.1.6.2.5.1	для фінансування розвиткових позик для роздрібних клієнтів				0,05		
670	1.1.6.2.5.2	для фінансування розвиткових позик для нефінансових клієнтів				0,30		
680	1.1.6.2.5.3	інше				0,40		
690	1.1.6.2.6	у межах групи або схеми інституційного						

		захисту, якщо є предметом преференційного режиму						
700	1.1.6.2.7	у межах схеми інституційного захисту або кооперативної мережі, якщо установа-вкладник розглядає як ліквідний актив				0,75		
710	1.1.6.2.8	для інших фінансових клієнтів				1,00		
720	1.1.7	Інші продукти та послуги						
731	1.1.7.1	Негарантовані кредитні інструменти						
740	1.1.7.2	невибрані позики та аванси для гуртових контрагентів						
750	1.1.7.3	іпотеки, які вже погоджено, але ще не вибрано						
760	1.1.7.4	кредитні картки						
770	1.1.7.5	овердрафти						
780	1.1.7.6	заплановані відтоки, пов'язані з поновленням або продовженням нових роздрібних або гуртових позик						
850	1.1.7.7	кредиторська заборгованість за деривативами						
860	1.1.7.8	продукти, пов'язані з позабалансовими позиціями торговельного фінансування						
870	1.1.7.9	інше						
885	1.1.8	Інші зобов'язання та зобов'язання, за якими настав термін погашення						
890	1.1.8.1	зобов'язання, які виникають унаслідок операційних витрат				0,00		

900	1.1.8.2	у формі боргових цінних паперів, якщо їх не розглядають як роздрібні депозити				1,00		
912	1.1.8.4	надлишок фінансування для нефінансових клієнтів						
913	1.1.8.4.1	надлишок фінансування для роздрібних клієнтів				1,00		
914	1.1.8.4.2	надлишок фінансування для нефінансових корпорацій				1,00		
915	1.1.8.4.3	надлишок фінансування для суверенних суб'єктів, багатосторонніх банків розвитку та суб'єктів публічного сектора				1,00		
916	1.1.8.4.4	надлишок фінансування для інших юридичних осіб				1,00		
917	1.1.8.5	активи, позичені без забезпечення				1,00		
918	1.1.8.6	інше				1,00		
920	1.2	Відтоки від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу						
930	1.2.1	Контрагент є центральним банком						
940	1.2.1.1	рівень 1, крім забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям				0,00		
945	1.2.1.1.1	у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам						

950	1.2.1.2	забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1			0,00		
955	1.2.1.2.1	у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам					
960	1.2.1.3	забезпечення рівня 2А			0,00		
965	1.2.1.3.1	у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам					
970	1.2.1.4	забезпечення у формі забезпечених активами цінних паперів (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) рівня 2В			0,00		
975	1.2.1.4.1	у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам					
980	1.2.1.5	облігації з покриттям рівня 2В			0,00		
985	1.2.1.5.1	у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам					
990	1.2.1.6	забезпечення у формі забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1)			0,00		

995	1.2.1.6.1	у тому числі забезпечення з продовженням строком дії, яке відповідає операційним вимогам						
1000	1.2.1.7	інше забезпечення у формі активів рівня 2В				0,00		
1005	1.2.1.7.1	у тому числі забезпечення з продовженням строком дії, яке відповідає операційним вимогам						
1010	1.2.1.8	забезпечення у формі неліквідних активів				0,00		
1020	1.2.2	Контрагент є нецентральним банком						
1030	1.2.2.1	рівень 1, крім забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям				0,00		
1035	1.2.2.1.1	у тому числі забезпечення з продовженням строком дії, яке відповідає операційним вимогам						
1040	1.2.2.2	забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1				0,07		
1045	1.2.2.2.1	у тому числі забезпечення з продовженням строком дії, яке відповідає операційним вимогам						
1050	1.2.2.3	забезпечення рівня 2А				0,15		
1055	1.2.2.3.1	у тому числі забезпечення з продовженням строком дії, яке відповідає						

		операційним вимогам						
1060	1.2.2.4	забезпечення у формі забезпечених активами цінних паперів (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) рівня 2В			0,25			
1065	1.2.2.4.1	у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам						
1070	1.2.2.5	облігації з покриттям рівня 2В			0,30			
1075	1.2.2.5.1	у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам						
1080	1.2.2.6	забезпечення у формі забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1)			0,35			
1085	1.2.2.6.1	у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам						
1090	1.2.2.7	інше забезпечення у формі активів рівня 2В			0,50			
1095	1.2.2.7.1	у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам						
1100	1.2.2.8	забезпечення у формі неліквідних активів			1,00			

1130	1.3	Сукупні відтоки від своїх забезпечення						
МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ								
1170	2	Відтоки ліквідності, які не компенсуються взаємозалежними притоками						
	3	Операційні депозити, утримувані для цілей надання послуг клірингу, зберігання, управління грошовими коштами або інших порівнянних послуг у контексті встановлених операційних відносин						
1180	3.1	надані кредитними установами						
1190	3.2	надані фінансовими клієнтами, крім кредитних установ						
1200	3,3	надані суверенними суб'єктами, центральними банками, багатосторонніми банками розвитку та суб'єктами публічного сектора						
1210	3.4	надані іншими клієнтами						
	4	Відтоки в межах групи або схеми інституційного захисту						
1290	4.1	у тому числі: для фінансових клієнтів						
1300	4.2	у тому числі: для нефінансових клієнтів						
1310	4.3	у тому числі: забезпечені						

1320	4.4	у тому числі: кредитні інструменти без привілейованого режиму						
1330	4.5	у тому числі: інструменти ліквідності без привілейованого режиму						
1340	4.6	у тому числі: операційні депозити						
1345	4.7	у тому числі: надлишкові операційні депозити						
1350	4.8	у тому числі: неопераційні депозити						
1360	4.9	у тому числі: зобов'язання у формі боргових цінних паперів, якщо їх не розглядають як роздрібні депозити						
1370	5	Валютні відтоки						
	6	Забезпечене фінансування, звільнене від дії статті 17(2) та (3)						
1400	6.1	у тому числі: забезпечені активами рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям						
1410	6.2	у тому числі: забезпечені надзвичайно високоякісними облігаціями з покриттям рівня 1						
1420	6.3	у тому числі: забезпечені активами рівня 2А						
1430	6.4	у тому числі: забезпечені активами рівня 2В						
1440	6.5	у тому числі: забезпечені неліквідні активи						

С 74.00 — ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — ПРИТОКИ

Валюта

[illegible]

		банками розвитку та суб'єктами публічного сектора															
090	1.1.1.2.4	грошові кошти, які підлягають виплаті іншими юридичними особами							0,50								
100	1.1.2	грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками та фінансовими клієнтами															
110	1.1.2.1	грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами, які класифікують як операційні депозити															
120	1.1.2.1.1	грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами, які класифікують як операційні депозити, якщо кредитна установа здатна встановити відповідний симетричний коефіцієнт притоку															
130	1.1.2.1.2	грошові кошти, які підлягають							0,05								

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

		нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають:										
0540	1.4.1	Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям)				0,00						
0550	1.4.1.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
0560	1.4.2	Рівень 1: надзвичайно високоякісні облігації з покриттям				0,00						
0570	1.4.2.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
0580	1.4.3	Активи рівня 2А				0,00						
0590	1.4.3.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
0600	1.4.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1)				0,00						

[illegible]

0700	1.5	Загальні суми операцій, за якими з рівня 2В: високоякісні облігації з покриттям надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають:										
0710	1.5.1	Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям)				0,00						
0720	1.5.1.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам										
0730	1.5.2	Рівень 1: надзвичайно високоякісні облігації з покриттям				0,00						
0740	1.5.2.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам										
0750	1.5.3	Активи рівня 2А				0,00						
0760	1.5.3.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам										
0770	1.5.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1)				0,00						

[illegible]

0870	1.6	Загальні суми операцій, за якими забезпечені активами цінні папери рівня 2B (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають:										
0880	1.6.1	Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям)				0,00						
0890	1.6.1.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам										
0900	1.6.2	Рівень 1: надзвичайно високоякісні облігації з покриттям				0,00						
0910	1.6.2.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам										
0920	1.6.3	Активи рівня 2A				0,00						
0930	1.6.3.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам										
0940	1.6.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2B (житловою				0,00						

[illegible]

		відповідає операційним вимогам										
1040	1.7	Загальні суми операцій, за якими інші активи рівня 2B надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають:										
1050	1.7.1	Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям)				0,00						
1060	1.7.1.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
1070	1.7.2	Рівень 1: надзвичайно високоякісні облігації з покриттям				0,00						
1080	1.7.2.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
1090	1.7.3	Активи рівня 2A				0,00						
1100	1.7.3.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
1110	1.7.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2B (житловою нерухомістю або				0,00						

[illegible]

		відповідає операційним вимогам										
1210	1.8	Загальні суми операцій, за якими неліквідні активи надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають:										
1220	1.8.1	Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям)				0,00						
1230	1.8.1.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
1240	1.8.2	Рівень 1: надзвичайно високоякісні облігації з покриттям				0,00						
1250	1.8.2.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
1260	1.8.3	Активи рівня 2А				0,00						
1270	1.8.3.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
1280	1.8.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або				0,00						

[illegible]

1380	2.1	Усього операцій, в яких активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям) надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають:									
1390	2.1.1	Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям)				0,00					
1400	2.1.1.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
1410	2.1.2	Рівень 1: надзвичайно високоякісні облігації з покриттям				0,07					
1420	2.1.2.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
1430	2.1.3	Активи рівня 2А				0,15					
1440	2.1.3.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
1450	2.1.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або				0,25					

[illegible]

		відповідає операційним вимогам										
1550	2.2	Загальні суми операцій, за якими з рівня 1: надзвичайно високоякісні облігації з покриттям надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають:										
1560	2.2.1	Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям)				0,07						
1570	2.2.1.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
1580	2.2.2	Рівень 1: надзвичайно високоякісні облігації з покриттям				0,00						
1590	2.2.2.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
1600	2.2.3	Активи рівня 2А				0,08						
1610	2.2.3.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом своєї та яке відповідає операційним вимогам										
1620	2.2.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або				0,18						

[illegible]

		відповідає операційним вимогам										
1720	2.3	Загальні суми операцій, за якими активи рівня 2А надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають:										
1730	2.3.1	Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям)				0,15						
1740	2.3.1.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам										
1750	2.3.2	Рівень 1: надзвичайно високоякісні облігації з покриттям				0,08						
1760	2.3.2.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам										
1770	2.3.3	Активи рівня 2А				0,00						
1780	2.3.3.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам										
1790	2.3.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або				0,10						

[illegible]

[illegible]

1960	2.4.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1)				0,00					
1970	2.4.4.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
1980	2.4.5	Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В				0,05					
1990	2.4.5.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
2000	2.4.6	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1)				0,10					
2010	2.4.6.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
2020	2.4.7	Інше, рівня 2В				0,25					
2030	2.4.7.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
2040	2.4.8	Неліквідні активи				0,75					

[illegible]

2130	2.5.4	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1)				0,05					
2140	2.5.4.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
2150	2.5.5	Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В				0,00					
2160	2.5.5.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
2170	2.5.6	Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1)				0,05					
2180	2.5.6.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
2190	2.5.7	Інше, рівня 2В				0,20					
2200	2.5.7.1	У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам									
2210	2.5.8	Неліквідні активи				0,70					

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

С 76.00 — ПОКРИТТЯ ЛІКВІДНОСТІ — РОЗРАХУНКИ

Валюта

			Вартість / процент
Рядок	Ід. номер	Найменування	010

РОЗРАХУНКИ			
Чисельник, знаменник, співвідношення			
010	1	Буферний запас ліквідності	
020	2	Чистий відтік ліквідності	
030	3	Коефіцієнт покриття ліквідності (%)	
Розрахунки чисельника			
040	4	Рівень 1, крім буфера ліквідності надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (вартість відповідно до статті 9): нескоригований	
050	5	Рівень 1, крім відтоків забезпечення надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям за 30 днів	
060	6	Рівень 1, крім притоків забезпечення надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям за 30 днів	
070	7	Забезпечені відтоки грошових коштів за 30 днів	
080	8	Забезпечені притоки грошових коштів за 30 днів	
091	9	Рівень 1, крім «скоригованої суми» надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям	
100	10	Вартість надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 відповідно до статті 9: нескоригована	
110	11	Відтоки забезпечення надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 за 30 днів	
120	12	Притоки забезпечення надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 за 30 днів	
131	13	«Скоригована сума» надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1	
160	14	Вартість рівня 2А відповідно до статті 9: нескоригована	
170	15	Відтоки забезпечення рівня 2А за 30 днів	
180	16	Притоки забезпечення рівня 2А за 30 днів	
191	17	«Скоригована сума» рівня 2А	
220	18	Вартість рівня 2В відповідно до статті 9: нескоригована	
230	19	Відтоки забезпечення рівня 2В за 30 днів	
240	20	Притоки забезпечення рівня 2В за 30 днів	
251	21	«Скоригована сума» рівня 2В	
280	22	Сума надлишкових ліквідних активів	
290	23	Буферний запас ліквідності	
Розрахунки знаменника			
300	24	Сукупні відтоки	
310	25	Повністю звільнені притоки	
320	26	Притоки з верхньою межею 90%	
330	27	Притоки з верхньою межею 75%	
340	28	Зменшення повністю звільнених притоків	
350	29	Зменшення притоків із верхньою межею 90%	
360	30	Зменшення притоків із верхньою межею 75%	
370	31	Чистий відтік ліквідності	
Компонент 2			
380	32	Вимоги за компонентом 2, встановлені у статті 105 ДВК	

Материнська або дочірня	Назва	Код	Код ідентифікатора юридичної особи (LEI)	Код країни	Тип суб'єкта
005	010	020	030	040	050

ДОДАТОК XXV

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 1: ЛІКВІДНІ АКТИВИ)

1. Ліквідні активи

1.1. Загальні коментарі

1. Це зведена форма, яка містить інформацію про активи для цілей звітування про вимоги щодо покриття ліквідності, визначені в Делегованому регламенті Комісії (ЄС) 2015/61 (²⁴). Позиції, які не потребують заповнення кредитними установами, відмічені сірим кольором.
2. Відображені активи повинні відповідати вимогам, визначеним у розділі II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
3. Як відступ від пункту 2 кредитні установи не застосовують валютні обмеження відповідно до статті 8(6), пункту (d) статті 10(1) та пункту (c) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 при заповненні форми в окремій валюті відповідно до статті 415(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013. Кредитні установи все одно застосовують обмеження юрисдикції.
4. Кредитні установи заповнюють форму значеннями, вираженими у відповідних валютах згідно зі статтею 415(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
5. Згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, кредитні установи відображають у відповідних випадках суму / ринкову вартість ліквідних активів із урахуванням відтоків і притоків чистої ліквідності, які утворюються в результаті дострокової ліквідації хеджів, згаданих у пункті (b) статті 8(5), та відповідних дисконтів, визначених у главі 2 зазначеного делегованого регламенту.
6. Делегований регламент (ЄС) 2015/61 стосується лише ставок і дисконтів. У цих інструкціях слово «зважений» використовують як загальний термін на позначення суми, яку отримують після застосування відповідних дисконтів, ставок та інших відповідних додаткових інструкцій (наприклад, у випадку із забезпеченням кредитуванням та забезпеченням фінансуванням). Слово «вага» в контексті цих інструкцій означає число від 0 до 1, яке, помножене на суму, дає зважену суму або значення, згадане у статті 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, відповідно.
7. Кредитні установи не відображають повторно позиції у межах однієї або декількох із таких секцій цієї форми: 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 та 1.2.2.

1.2. Конкретні коментарі

1.2.1. Конкретні вимоги щодо компаній колективного інвестування

8. У позиціях 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2, 1.2.2.10, 1.2.2.11, 1.2.2.12, 1.2.2.13 цієї форми кредитні установи відображають відповідну частку ринкової вартості компаній колективного інвестування, які відповідають ліквідним активам, які є базисними для компанії згідно зі статтею 15(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

1.2.2. Конкретні вимоги щодо положень щодо звільнення від виконання нових правил та перехідних положень

9. Кредитні установи відображають позиції, згадані у статтях 35–37 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, у відповідних рядках, призначених для відображення активів. Загальну суму всіх активів, відображених на основі цих статей, також відображають у секції «Меморіальні» для довідки.

1.2.3. Конкретні вимоги щодо звітування центральними установами

10. Кредитні установи, відображаючи ліквідні активи, які відповідають депозитам, які розміщено кредитними установами в центральній установі та які вважають ліквідними активами для кредитної установи-вкладника, повинні переконатися в тому, що відображена сума таких ліквідних активів після застосування дисконту не перевищує відтоку від відповідних депозитів згідно зі статтею 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

1.2.4. Конкретні вимоги щодо розрахункових операцій та операцій із утворення форварду

11. Усі активи, які відповідають статтям 7, 8 та 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 і які перебувають у запасах кредитної установи станом на референтну дату, відображають у відповідному рядку форми C72, навіть якщо вони продані або використовуються в забезпечених форвардних операціях. Відповідно, жодні ліквідні активи від операцій із утворення форварду, що стосуються погоджених у контракті, але ще не реалізованих покупок ліквідних активів і форвардних покупок ліквідних активів, у цій формі не відображають.

1.2.5. Підформа стосовно ліквідних активів

1.2.5.1. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010	Сума / ринкова вартість Кредитні установи відображають у стовпці 010 ринкову вартість або суму, залежно від випадку, ліквідних активів згідно з розділом II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Сума/ринкова вартість, відображена у стовпці 010: — враховує чисті відтоки та чисті притоки через дострокове закриття хеджів, визначених у статті 8(5) того самого регламенту; — не враховує дисконтів, зазначених у розділі II того самого регламенту; — включає частку депозитів, зазначених у пункті (а) статті 16(1) того самого регламенту, які утримують різні конкретні активи у відповідних рядках активів; — зменшується, у відповідних випадках, на суму депозитів, визначених у статті 16 і розміщених у центральній кредитній установі, згаданій у статті 27(3) того самого регламенту. При покликанні на статтю 8(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кредитні установи повинні брати до уваги чистий потік, відтік або притік, грошових коштів, який виник би, якби хедж було закрито станом на дату звітування. Кредитні установи не беруть до уваги можливі майбутні зміни вартості активу.
020	Стандартна вага У стовпці 020 вказують вагу, що відображає суму, отриману після застосування відповідних дисконтів, зазначених у розділі II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Вага призначена для відображення зменшення вартості ліквідних активів після застосування відповідних дисконтів.
030	Застосовна вага Кредитні установи відображають у стовпці 030 вагу, застосовну до ліквідних активів, зазначених у розділі II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Застосовна вага може бути використана для розрахунку середньозважених значень, і її виражають із двома знаками після коми (тобто 1,00 — застосовна вага 100%, 0,50 — застосовна вага 50%). Застосовна вага може відображати, але не виключно, дискреції окремої фірми та національні дискреції. Значення у стовпці 030 не повинне перевищувати значення у стовпці 020.
040	Вартість згідно із статтею 9 Кредитні установи відображають у стовпці 040 вартість ліквідного активу, визначену відповідно до статті 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, яка повинна становити суму/ринкову вартість, з урахуванням чистих відтоків і притоків ліквідності внаслідок дострокового закриття хеджів, помножену на застосовну вагу.

1.2.5.2. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010	1. СУКУПНІ НЕСКОРИГОВАНІ ЛІКВІДНІ АКТИВИ Розділ II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають загальну суму / ринкову вартість своїх ліквідних активів у c010. Кредитні установи відображають загальну вартість, розраховану згідно зі статтею 9, своїх ліквідних активів у c040.
020	1.1. Сукупні нескориговані активи рівня 1 Статті 10, 15, 16 та 19 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, відображені в цій секції, чітко й однозначно ідентифіковані як активи рівня 1, або до них застосовують такі самі правила, що й до активів рівня 1, згідно з Делегованим регламентом (ЄС) 2015/61.

	Кредитні установи відображають загальну суму / ринкову вартість своїх ліквідних активів рівня 1 у с010. Кредитні установи відображають загальну вартість, розраховану згідно зі статтею 9, своїх ліквідних активів рівня 1 у с040.
030	1.1.1. Сукупні нескориговані активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям Статті 10, 15, 16 та 19 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, відображені в цій підсекції, чітко й однозначно ідентифіковані як активи рівня 1, або до них застосовують такі самі правила, що й до активів рівня 1, згідно з Делегованим регламентом (ЄС) 2015/61. У цій підсекції не відображають активи та базисні активи, які відповідають критеріям для їх визначення як надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, згаданим у пункті (f) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У стовпці 010 кредитні установи відображають сукупність ринкової вартості / сум активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, без урахування вимог статті 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У стовпці 040 кредитні установи відображають загальну зважену суму активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, без урахування вимог статті 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
040	1.1.1.1. Монети та банкноти Пункт (а) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Загальна сума готівкових коштів, сформованих монетами та банкнотами.
050	1.1.1.2. Вибрані резерви центрального банку Пункт (iii) пункту (b) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Загальна сума резервів, які можуть бути вибрані в будь-який час протягом періодів стресу та які кредитні установи утримують в ЄЦБ, в центральному банку держави-члена чи центральному банку третьої країни, за умови, що експозиціям центрального банку або центрального уряду третьої країни призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла кредитну оцінку на рівні принаймні рівня кредитної якості 1 згідно зі статтею 114(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013. Прийнятну суму, яка може бути вибрана, визначають угодою між компетентним органом кредитної установи та центральним банком, у якому утримуються резерви, або застосовними правилами третьої країни, як зазначено в пункті (iii) пункту (b) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
060	1.1.1.3. Активи центральних банків Пункти (i) та (ii) пункту (b) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які є предметом вимог до ЄЦБ, центрального банку держави-члена чи центрального банку третьої країни або вимог, гарантованих ними, за умови, що експозиціям центрального банку або центрального уряду третьої країни призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла кредитну оцінку на рівні принаймні рівня кредитної якості 1 згідно зі статтею 114(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
070	1.1.1.4. Активи центрального уряду Пункти (i) та (ii) пункту (c) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які є предметом вимог до центрального уряду держави-члена чи центрального уряду третьої країни або вимог, гарантованих ними, за умови, що таким активам призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла кредитну оцінку на рівні принаймні рівня кредитної якості 1 згідно зі статтею 114(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013. У цьому рядку відображають активи, які випущені кредитними установами та на які поширюється гарантія центрального держави-члена згідно зі статтею 35 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У цьому рядку відображають активи, які випущені агентствами з управління активами зі зменшеною корисністю, що спонсоровані державно-членом, як зазначено у статті 36 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
080	1.1.1.5. Активи регіонального уряду / місцевих органів Пункти (iii) та (iv) пункту (c) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

	Активи, які є предметом вимог до регіональних урядів або місцевих органів держави-члена або вимог, гарантованих ними, за умови, що такі активи вважають експозиціями центрального уряду держави-члена згідно зі статтею 115(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013. Активи, які є предметом вимог до регіональних урядів або місцевих органів третьої країни або вимог, гарантованих ними, яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла кредитну оцінку на рівні принаймні рівня кредитної якості 1 згідно зі статтею 114(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013, за умови, що активи вважають експозиціями центрального уряду третьої країни згідно зі статтею 115(4) Регламенту (ЄС) № 575/2013. У цьому рядку відображають активи, які випущені кредитними установами та на які поширюється гарантія регіонального уряду або місцевого органу влади у державі-члені згідно зі статтею 35 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
090	1.1.1.6. Активи суб'єктів публічного сектора Пункти (v) та (vi) пункту (c) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які є предметом вимог до суб'єктів публічного сектора держави-члена або третьої країни або вимог, гарантованих ними, за умови, що такі активи вважають експозиціями центрального уряду, регіональних урядів або місцевих органів такої держави-члена або третьої країни згідно зі статтею 116(4) Регламенту (ЄС) № 575/2013. Експозиціям центрального уряду третьої країни, згаданим у попередньому параграфі, призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоює кредитну оцінку на рівні принаймні рівня кредитної якості 1 згідно зі статтею 114(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013. Будь-які експозиції регіональних урядів або місцевих органів третьої країни, згадані в цій підсекції, вважають експозиціями центрального уряду такої третьої країни згідно зі статтею 115(4) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
100	1.1.1.7. Визнання активів центрального уряду та центрального банку в національній та іноземній валютах Пункт (d) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 <u>Активи, які є предметом вимог до центрального уряду чи центрального банку або вимог, гарантованих ними, та резерви, утримувані в центральному банку на умовах, встановлених у пункті (ii) пункту (d) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, у третій країні, яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання не присвоїла кредитної оцінки на рівні принаймні рівня кредитної якості 1, за умови, що кредитна установа визнає, що такі агреговані активи мають рівень 1 до суми її відтоків чистої ліквідності, які зазнали стресу, у тій самій валюті.</u> <u>Активи, які є предметом вимог до центрального уряду чи центрального банку або вимог, гарантованих ними, та резерви, утримувані в центральному банку на умовах, встановлених у пункті (ii) пункту (d) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, у третій країні, яким призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання не присвоїла кредитної оцінки на рівні принаймні рівня кредитної якості 1, які не виражені в національній валюті такої третьої країни, за умови, що кредитна установа визнає, що такі активи мають рівень 1 до суми її відтоків чистої ліквідності, які зазнали стресу, у такій іноземній валюті, що відповідає її операціям у юрисдикції, в якій приймається ризик ліквідності.</u>
110	1.1.1.8. Активи кредитних установ (захищені урядом держави-члена, розвитковим позикодавцем) Пункти (i) та (ii) пункту (e) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, випущені кредитними установами, зареєстрованими або створеними центральним урядом, регіональним урядом або місцевим органом влади держави-члена, який має юридичне зобов'язання захищати економічну основу кредитної установи та підтримувати її фінансову життєздатність. Активи, випущені розвитковим позикодавцем згідно з пунктом (ii) пункту (e) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Будь-які експозиції регіональних урядів або місцевих органів, зазначені вище, вважають експозиціями центрального уряду держави-члена згідно зі статтею 115(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
120	1.1.1.9. Активи багатосторонніх банків розвитку та міжнародних організацій

	Пункт (g) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які є предметом вимог до багатосторонніх банків розвитку та міжнародних організацій або вимог, гарантованих ними, згідно зі статтею 117(2) та статтею 118 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
130	1.1.1.10. Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є монети/банкноти та/або експозиції центрального банку Пункт (a) статті 15(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Акції або паї компаній колективного інвестування, базисні активи яких відповідають монетам, банкнотам та експозиціям ЄЦБ, центрального банку держави-члена чи третьої країни, за умови, що експозиціям центрального банку або центрального уряду третьої країни призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла кредитну оцінку на рівні принаймні рівня кредитної якості 1 ~~згідно зі~~ статтею 114(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
140	1.1.1.11. Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям Пункт (b) статті 15(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Акції або паї компаній колективного інвестування, базисні активи яких відповідають активам, які дійсно кваліфікують як активи рівня 1, за винятком монет, банкнот, експозицій ЄЦБ, центрального банку держави-члена або третьої країни та надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, як зазначено в пункті (f) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
150	1.1.1.12. Альтернативні підходи до ліквідності: Кредитний інструмент центрального банку Пункт (b) статті 19(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Невибрана сума кредитних інструментів ЄЦБ, центрального банку держави-члена або третьої країни за умови, що такі кредитні інструменти відповідають вимогам, встановленим у пунктах (i)–(iii) пункту (b) статті 19(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
160	1.1.1.13. Центральні кредитні установи: Активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, які розглядають як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника Стаття 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Згідно зі статтею 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, ідентифікації підлягають ліквідні активи, які відповідають депозитам кредитних установ, розміщених у центральній установі, та які вважають ліквідними активами для кредитної установи-вкладника. Такі ліквідні активи не враховують у покритті відтоків, крім відтоків від відповідних депозитів, і не враховують для цілей розрахунків складу залишкового буфера ліквідності згідно зі статтею 17 для центральної установи на індивідуальному рівні. Для цілей відображення таких активів центральні установи повинні забезпечити, щоб відображена сума таких ліквідних активів після дисконту не перевищувала відтоку з відповідних депозитів. Активи, зазначені в цьому рядку, є активами рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям.
170	1.1.1.14. Альтернативні підходи до ліквідності: Активи рівня 2А, визнані активами рівня 1 Пункт (c) статті 19(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Якщо існує дефіцит активів рівня 1, кредитні установи відображають суму активів рівня 2А, які вони визнають як активи рівня 1 та не відображають як активи рівня 2А згідно з пунктом (c) статті 19(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Такі активи не відображають у секції, присвяченій активам рівня 2А.
180	1.1.2. Сукупні нескориговані надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Статті 10, 15 та 16 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, відображені в цій підсекції, чітко й однозначно ідентифіковані як активи рівня 1, або до них застосовують такі самі правила, що й до активів рівня 1, згідно з

	Делегованим регламентом (ЄС) 2015/61, а також є (або їхні базисні активи є) активами, які відповідають критеріям для їх визначення як надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, згаданим у пункті (f) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У стовпці 010 кредитні установи відображають сукупність ринкової вартості / сум надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 без урахування вимог статті 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У стовпці 040 кредитні установи відображають загальну зважену суму надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 без урахування вимог статті 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
190	1.1.2.1. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям Пункт (f) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які становлять експозиції у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, які відповідають пункту (f) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
200	1.1.2.2. Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є надзвичайно високоякісні облігації з покриттям Пункт (c) статті 15(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Акції або паї компаній колективного інвестування, базисні активи яких відповідають активам, які дійсно кваліфікують як надзвичайно високоякісні облігації із покриттям, як зазначено в пункті (f) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
210	1.1.2.3. Центральні кредитні установи: Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1, які розглядають як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника Стаття 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Згідно зі статтею 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, ідентифікації підлягають ліквідні активи, які відповідають депозитам кредитних установ, розміщених у центральній установі, та які вважають ліквідними активами для кредитної установи-вкладника. Такі ліквідні активи не враховують у покритті відтоків, крім відтоків від відповідних депозитів, і не враховують для цілей розрахунків складу залишкового буфера ліквідності згідно зі статтею 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 для центральної установи на індивідуальному рівні. Для цілей відображення таких активів центральні установи повинні забезпечити, щоб відображена сума таких ліквідних активів після дисконту не перевищувала відтоку з відповідних депозитів. Активи, зазначені в цьому рядку, є надзвичайно високоякісними облігаціями з покриттям рівня 1.
220	1.2. Сукупні нескориговані активи рівня 2 Статті 11–16 та стаття 19 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, відображені в цій секції, чітко й однозначно ідентифіковані як активи рівня 2А або рівня 2В, або до них застосовують подібні правила, що й до активів рівня 2А або рівня 2В, згідно з Делегованим регламентом (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають загальну суму / ринкову вартість своїх ліквідних активів рівня 2 у c010. Кредитні установи відображають загальну вартість, розраховану згідно зі статтею 9, своїх ліквідних активів рівня 2 у c040.
230	1.2.1. Сукупні нескориговані активи рівня 2А Статті 11, 15 та 19 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, відображені в цій підсекції, чітко й однозначно ідентифіковані як активи рівня 2А, або до них застосовують такі самі правила, що й до активів рівня 1, згідно з Делегованим регламентом (ЄС) 2015/61. У стовпці 010 кредитні установи відображають сукупність ринкової вартості / сум активів рівня 2А без урахування вимог статті 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У стовпці 040 кредитні установи відображають загальну зважену суму активів рівня 2А без урахування вимог статті 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

240	1.2.1.1. Активи регіонального уряду / місцевих органів або суб'єктів публічного сектора (держава-член, вага ризику 20%) Пункт (а) статті 11(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які є предметом вимог до регіональних урядів, місцевих органів влади або суб'єктів публічного сектора держави-члена або вимог, гарантованих ними, якщо експозиціям присвоєно вагу ризику 20%.
250	1.2.1.2. Активи центрального банку або центрального / регіонального уряду, або місцевих органів, або суб'єктів публічного сектор (третя країна, вага ризику 20%) Пункт (b) статті 11(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які є предметом вимог до центрального уряду чи центрального банку третьої країни або регіональних урядів, місцевих органів влади або суб'єктів публічного сектора третьої країни або вимог, гарантованих ними, якщо таким активам присвоєно вагу ризику 20%.
260	1.2.1.3. Високоякісні облігації з покриттям (РКЯ 2) Пункт (с) статті 11(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які є експозиціями у формі високоякісних облігацій із покриттям, які відповідають пункту (с) статті 11(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що таким активам призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла кредитну оцінку на рівня принаймні рівня кредитної якості 2 згідно зі статтею 129(4) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
270	1.2.1.4. Високоякісні облігації з покриттям (третя країна, РКЯ 1) Пункт (d) статті 11(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які є експозиціями у формі облігацій із покриттям, випущеними кредитними установами у третіх країнах, які відповідають пункту (d) статті 11(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що таким активам призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла кредитну оцінку у формі рівня кредитної якості 1 згідно зі статтею 129(4) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
280	1.2.1.5. Корпоративні боргові цінні папери (РКЯ 1) Пункт (е) статті 11(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Корпоративні боргові цінні папери, які відповідають пункту (е) статті 11(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
290	1.2.1.6. Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є активи рівня 2А Пункт (d) статті 15(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Акції або паї компаній колективного інвестування, базисні активи яких відповідають активам, які дійсно кваліфікують як активи рівня 2А, як зазначено у статті 11 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
300	1.2.1.7. Центральні кредитні установи: Активи рівня 2А, які розглядають як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника Стаття 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Згідно зі статтею 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, ідентифікації підлягають ліквідні активи, які відповідають депозитам кредитних установ, розміщених у центральній установі, та які вважають ліквідними активами для кредитної установи-вкладника. Такі ліквідні активи не враховують у покритті відтоків, крім відтоків від відповідних депозитів, і не враховують для цілей розрахунків складу залишкового буфера ліквідності згідно зі статтею 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 для центральної установи на індивідуальному рівні. Для цілей відображення таких активів центральні установи повинні забезпечити, щоб відображена сума таких ліквідних активів після дисконту не перевищувала відтоку з відповідних депозитів. Активи, зазначені в цьому рядку, є активами рівня 2А.
310	1.2.2. Сукупні нескориговані активи рівня 2В Статті 12–16 та стаття 19 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

	Активи, відображені в цій підсекції, чітко й однозначно ідентифіковані як активи рівня 2В згідно з Делегованим регламентом (ЄС) 2015/61. У стовпці 010 кредитні установи відображають сукупність ринкової вартості / сум активів рівня 2В без урахування вимог статті 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У стовпці 040 кредитні установи відображають загальну зважену суму активів рівня 2В без урахування вимог статті 17 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
320	1.2.2.1. Забезпечені активами цінні папери (житловою нерухомістю, РКЯ 1) Пункт (а) статті 12(1) та пункти (і) та (іі) пункту (g) статті 13(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Експозиції у формі забезпечених активами цінних паперів, які відповідають вимогам статті 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що їх забезпечено житловими позиками, які забезпечено іпотекою з пріоритетним правом вимоги, або повністю гарантованими житловими позиками згідно з пунктами (і) та (іі) пункту (g) статті 13(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У цьому рядку відображають активи, на які поширюється перехідне положення, визначене у статті 37 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
330	1.2.2.2. Забезпечені активами цінні папери (транспортними засобами, РКЯ 1) Пункт (а) статті 12(1) та пункт (iv) пункту (g) статті 13(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Експозиції у формі забезпечених активами цінних паперів, які відповідають статті 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що їх забезпечено позиками для купівлі автомобіля та оренди автомобілів згідно з пунктом (iv) пункту (g) статті 13(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
340	1.2.2.3. Високоякісні облігації з покриттям (вага ризику 35%) Пункт (е) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Активи, які є експозиціями у формі облігацій із покриттям, випущеними кредитними установами, які відповідають пункту (е) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що пул базисних активів складається виключно з експозицій, на які поширюється вага ризику 35% або менше згідно зі статтею 125 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
350	1.2.2.4. Забезпечені активами цінні папери (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Пункт (а) статті 12(1) та пункти (iii) та (v) пункту (g) статті 13(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Експозиції у формі забезпечених активами цінних паперів, які відповідають вимогам статті 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що їх забезпечено активами, згаданими в пунктах (iii) та (v) пункту (g) статті 13(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Зверніть увагу, що для цілей пункту (iii) пункту (g) статті 13(2) принаймні 80% позичальників у пулі є МСП станом на момент емісії сек'юритизації.
360	1.2.2.5. Корпоративні боргові цінні папери (РКЯ 2/3) Пункт (b) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Корпоративні боргові цінні папери, які відповідають пункту (b) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61
370	1.2.2.6. Корпоративні боргові цінні папери — активи, які приносять дохід у формі процентів (утримувані кредитними установами для релігійних цілей) (РКЯ 1/2/3) Стаття 12(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Компетентний орган може дозволити кредитним установам, які, згідно зі своїми статутами, не можуть утримувати активи, які приносять дохід у формі процентів, з релігійних переконань, відступати від пунктів (ii) та (iii) пункту (b) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за наявності доказів недостатньої доступності активів, які не приносять доходу у формі процентів та які відповідають вимогам, встановленим у зазначених пунктах, та за умови, що такі активи, які не приносять доходу у формі процентів, мають достатню ліквідність на приватних ринках.

	Такі кредитні установи відображають корпоративні боргові цінні папери, що містять безпроцентні активи, якщо вони відповідають вимогам пункту (i) пункту (b) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 та отримали від своїх компетентних органів належний відступ.
380	1.2.2.7. Акції (основний фондовий індекс) Пункт (c) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Акції, які відповідають пункту (c) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 і виражені у валюті держави-члена розташування головного офісу кредитної установи. Кредитні установи також відображають акції, які відповідають пункту (c) статті 12(1) та виражені в іншій валюті, за умови, що їх обліковують як активи рівня 2В, лише в тому обсязі, який не перевищує суми покриття відтоків ліквідності в такій валюті або в юрисдикції, в якій зазначено ризику ліквідності.
390	1.2.2.8. Активи, які не приносять дохід у формі процентів (утримувані кредитними установами для релігійних цілей) (РКЯ 3–5) Пункт (f) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Для кредитних установ, які, згідно з їхнім статутом, не можуть утримувати активи, які приносять дохід у формі процентів, з релігійних переконань, активи, які не приносять дохід у формі процентів, але є предметом вимог до центральних банків, центрального уряду або центрального банку третьої країни або регіонального уряду, місцевого органу або суб'єкта публічного сектора в третій країні або вимог, гарантованих ними, за умови, що таким активам призначена установа зовнішнього кредитного оцінювання присвоїла кредитну оцінку на рівні принаймні рівня кредитної якості 5 згідно зі статтею 114 Регламенту (ЄС) № 575/2013 або еквівалентний рівень кредитної якості в разі короткострокового кредитного оцінювання.
400	1.2.2.9. Гарантовані інструменти ліквідності центрального банку з обмеженням використанням Пункт (d) статті 12(1) та стаття 14 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Невибрана сума гарантованих інструментів ліквідності з обмеженням використанням, наданих центральними банками, які відповідають статті 14 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
410	1.2.2.10. Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є забезпечені активами цінні папери (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Пункт (e) статті 15(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Акції або паї компаній колективного інвестування, базисні активи яких відповідають активам, які дійсно кваліфікують як активи рівня 2В, як зазначено у пунктах (i), (ii) та (iv) пункту (g) статті 13(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
420	1.2.2.11. Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є високоякісні облігації з покриттям (вага ризику 35%) Пункт (f) статті 15(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Акції або паї компаній колективного інвестування, базисні активи яких відповідають активам, які дійсно кваліфікують як активи рівня 2В, як зазначено у пункті (e) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
430	1.2.2.12. Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є забезпечені активами цінні папери (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Пункт (g) статті 15(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Акції або паї компаній колективного інвестування, базисні активи яких відповідають активам, які дійсно кваліфікують як активи рівня 2В, як зазначено в пунктах (iii) та (v) пункті (g) статті 13(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Зверніть увагу, що для цілей пункту (iii) пункту (g) статті 13(2) принаймні 80% позичальників у пулі є МСП станом на момент емісії сек'юритизації.
440	1.2.2.13. Кваліфіковані акції/частки в компаніях колективного інвестування: базисними є корпоративні боргові цінні папери (РКЯ 2/3), акції (основний фондовий індекс) або активи, які не приносять дохід у формі процентів (утримувані кредитними установами для релігійних цілей) (РКЯ 3–5) Пункт (h) статті 15(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

	Акції або паї компаній колективного інвестування, базисні активи яких відповідають корпоративним борговим цінним паперам, що відповідають пункту (b) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, акції, які відповідають пункту (c) статті 12(1) того самого регламенту або безпроцентні активи, які відповідають підпункту (f) статті 12(1) того самого регламенту.
450	1.2.2.14. Депозити, розміщені учасниками мережі в центральній установі (без зобов'язань щодо інвестування) Пункт (b) статті 16(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Мінімальний депозит, який кредитна установа зберігає в центральній кредитній установі, за умови, що він є частиною інституційної схеми захисту, зазначеної у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, мережі, яка є прийнятною для застосування відмови, передбаченої у статті 10 того самого регламенту, або кооперативній мережі в державі-члені, яка регулюється законом або договором. Кредитні установи повинні забезпечити, щоб центральна установа не мала жодних юридичних або договірних зобов'язань утримувати або інвестувати депозити в ліквідні активи визначеного рівня або визначеної категорії.
460	1.2.2.15. Фінансування ліквідності, доступне учаснику мережі від центральної установи (неспеціалізоване забезпечення) Стаття 16(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Невибрана сума обмеженого фінансування ліквідності, що відповідає статті 16(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
470	1.2.2.16. Центральні кредитні установи: Активи рівня 2В, які розглядають як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника Стаття 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Згідно зі статтею 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 необхідно ідентифікувати ліквідні активи, які відповідають депозитам кредитних установ, розміщених у центральній установі, та які вважають ліквідними активами для кредитної установи-вкладника. Такі ліквідні активи не враховують у покритті відтоків, крім відтоків від відповідних депозитів, і не враховують для цілей розрахунків складу залишкового буфера ліквідності згідно зі статтею 17 для центральної установи на індивідуальному рівні. Для цілей відображення таких активів центральні установи повинні забезпечити, щоб відображена сума таких ліквідних активів після дисконту не перевищувала відтоку з відповідних депозитів. Активи, зазначені в цьому рядку, є активами рівня 2В.
МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ	
485	2. Депозити, розміщені учасниками мережі в центральній установі (із зобов'язанням щодо інвестування) Пункт (a) статті 16(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають загальну суму активів, відображених у секціях вище, відповідно до вимог, встановлених у пункті (a) статті 16(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
580	3. Активи рівня 1/2А/2В, виключені через валюту Стаття 8(6), пункт (d) статті 10(1) та пункт (c) статті 12(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Установа відображає частину активів рівня 1, рівня 2А та рівня 2В, зазначених у статтях 10–16, які не можуть бути визнані установою відповідно до статті 8(6), пункту (d) статті 10(1) та пункту (c) статті 12(1).
590	4. Активи рівня 1/2А/2В, виключені з операційних причин, але не через валюту Стаття 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають активи, які відповідають статті 7 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, але які не відповідають вимогам, визначеним у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що їх не відображено в рядку 080 з огляду на валюту.

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 2: ВІДТОКИ)

1. Відтоки

1.1. Загальні коментарі

1. Це зведена форма, яка містить інформацію про оцінені відтоки ліквідності на наступні 30 днів для цілей звітування про вимоги щодо покриття ліквідності, визначені в Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61. Позиції, які не потребують заповнення кредитними установами, відмічені сірим кольором.
2. Кредитні установи заповнюють форму значеннями, вираженими у відповідних валютах згідно зі статтею 415(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
3. Деякі меморіальні позиції відображають у відповідній формі до цих інструкцій. Хоча вони не є критично необхідними для розрахунку самого коефіцієнта, їх заповнювати обов'язково. Ці позиції містять необхідну інформацію, що дає змогу компетентним органам виконати належне оцінювання дотримання кредитними установами вимог щодо ліквідності. У деяких випадках у них міститься детальніший розподіл позицій, включених до основних секцій форм, тоді як в інших випадках вони відображають додаткові ресурси ліквідності, до яких можуть мати доступ кредитні установи.
4. Відповідно до статті 22(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 відтік ліквідності повинен:
 - i. включати категорії, згадані у статті 22(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61
 - ii. розраховуватися шляхом множення непогашених залишків різних категорій зобов'язань та позабалансових зобов'язань на коефіцієнти, за якими вони, згідно з очікуваннями, можуть бути виконані або вибрані, як зазначено в Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61.
5. У Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61 лише згадані ставки й дисконти, а слово «вага» просто їх стосується. У цих інструкціях слово «зважений» використовують як загальний термін на позначення суми, яку отримують після застосування відповідних дисконтів, ставок та інших відповідних додаткових інструкцій (наприклад, у випадку із забезпеченим кредитуванням та забезпеченим фінансуванням).
6. Відтоки в межах групи або схеми інституційного захисту (крім відтоків від невибраних кредитних інструментів або інструментів ліквідності, наданих членами групи або в рамках схеми інституційного захисту, якщо компетентний орган надав дозвіл на застосування привілейованого коефіцієнта відтоків, та відтоків від операційних депозитів, утримуваних у контексті схеми інституційного захисту кооперативної мережі) відображають у відповідних категоріях. Такі відтоки також відображають окремо як меморіальні позиції.
7. Відтоки ліквідності в цій формі відображають лише один раз, крім випадків, коли застосовні додаткові відтоки відповідно до статті 30 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 або коли позиція є позицією «у тому числі» чи меморіальною позицією.
8. У разі окремого звітування, як зазначено у статті 415(2) Регламенту (ЄС) 575/2013, у будь-якому випадку застосовні такі правила:
 - відображають лише позиції та потоки, виражені у такій валюті;
 - у разі невідповідності валют між ногами операції відображають лише ногу в такій валюті;
 - якщо Делегований регламент (ЄС) 2015/61 дозволяє нетінг, його можна застосовувати лише до потоків у такій валюті;
 - якщо потік може бути мультивалютним, кредитна установа повинна оцінити валюту, в якій імовірно відбудеться потік, і відобразити позицію лише в такій окремій валюті.
9. Стандартна вага у стовпці 040 форми С 73.00 в додатку XXIV — це вага, визначена у Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61 за промовчанням та передбачена для інформативних цілей.
10. Ця форма містить інформацію про забезпечені потоки ліквідності, які іменовані «забезпеченими операціями кредитування та операціями на умовах ринку капіталу» в Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61, та для цілей розрахунку коефіцієнта покриття ліквідності, визначеного в тому самому регламенті. Якщо такі операції виконують стосовно пулу забезпечення, конкретні активи, передані в заставу для цілей звітування в цій формі, ідентифікують відповідно до категорій ліквідних активів, зазначених у главі 2 розділу II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, починаючи з найменш ліквідних активів. Водночас у випадку з операціями з різними залишковими строками погашення, виконаними стосовно пулу забезпечення, менш ліквідні активи спочатку відносять до операцій із найдовшим залишковим строком погашення.
11. Окрема форма передбачена для свопів забезпечення, С 75.01 в додатку XXIV. Свопи забезпечення, які є операціями свопу забезпечення на забезпечення, не відображають у формі щодо відтоків (С 73.00 додатка XXIV), яка охоплює тільки операції свопу грошових коштів на забезпечення.

1.2.4. Конкретні коментарі щодо розрахункових операцій та операцій із утворення форварду

12. Кредитні установи відображають відтоки, які виникають у результаті репо з утворенням форварду, зворотних репо та свопів забезпечення, які набувають чинності протягом 30-денного періоду та термін погашення яких настає після закінчення такого 30-денного періоду, якщо початкова нога призводить до виникнення відтоку. У разі зворотного репо суму, яку заплановано передати в позику контрагенту, розглядають як відтік і відображають у позиції 1.1.8.6 за вирахуванням ринкової вартості активу, який буде отримано як забезпечення, та після застосування відповідного дисконту коефіцієнта покриття ліквідності, якщо актив кваліфікують як ліквідний актив. Якщо сума очікуваної позики є меншою за ринкову вартість активу (після застосування дисконту коефіцієнта покриття ліквідності), який передбачено отримати в якості забезпечення, різницю відображають як притік. Якщо забезпечення, яка передбачається отримати, не кваліфікують як ліквідний актив, відтік відображають у повному обсязі. У випадку з репо, якщо ринкова вартість активу, який очікується надати в позику в якості забезпечення, після застосування відповідного дисконту коефіцієнта покриття ліквідності (якщо актив кваліфікують як ліквідний актив), перевищує суму грошових коштів, яку очікують отримати, різницю відображають як відтік у зазначеному вище рядку. Якщо сума, яку очікується отримати, є більшою за ринкову вартість активу (після застосування дисконту коефіцієнта покриття ліквідності), який передбачено надати в позику в якості

забезпечення, різницю відображають як притік. Стосовно свопів забезпечення, якщо чистий ефект початкового свопа ліквідних активів (з урахуванням дисконтів коефіцієнтів покриття ліквідності) створює відтік, такий відтік відображають у зазначеному вище рядку.

Форвардні репо, форвардні зворотні репо та форвардні свопи забезпечення, які починають діяти та підлягають погашенню в межах 30-денного строку дії коефіцієнтів покриття ліквідності, не впливають на коефіцієнт покриття ліквідності банку, і ними можна знехтувати.

13. Дерево рішень щодо секції 1 форми С 73.00 додатка XXIV, дерево рішень без обмеження звітування про меморіальні позиції. Дерево рішень є частиною інструкцій для визначення критеріїв пріоритизації оцінювання з метою класифікації кожної позиції, включеної до звітності, щоб забезпечити однорідність і порівнянність звітності. Відобразити дерево рішень саме по собі недостатньо — кредитні установи в усіх випадках повинні також дотриматися решти інструкцій. Задля простоти дерево рішень не враховує остаточні та проміжні підсумки; проте це означає, що їх узагалі не потрібно відображати. ДБО містить покликання на Делегований регламент (ЄС) 2015/61.

№	Позиція	Рішення	Звітування
1	Операція з утворення форварду	Так	№ 2
		№	№ 4
2	Форвардна операція, виконана після дати звітування;	Так	Не підлягає звітуванню
		№	№ 3
3	Форвардна операція, які розпочинається протягом 30-денного періоду та термін погашення якої настає після закінчення такого 30-денного періоду, якщо початкова нога призводить до виникнення чистого відтоку	Так	ID 1.1.8.6.
		№	Не підлягає звітуванню
4	Позиція, що вимагає додаткових відтоків відповідно до статті 30 ДБО?	Так	№ 5 та, відповідно, № 51
		№	№ 5
5	Роздрібні депозити згідно зі статтею 411(2) Регламенту (ЄС) 575/2013?	Так	№ 6
		№	№ 12
6	Скасований депозит із залишковим строком погашення менше 30 календарних днів і виплату за яким було узгоджено з іншою кредитною установою?	Так	ID 1.1.1.2.
		№	№ 7
7	Депозит згідно із статтею 25(4) ДБО?	Так	ID 1.1.1.1.
		№	№ 8
8	Депозит згідно із статтею 25(5) ДБО?	Так	ID 1.1.1.6.
		№	№ 9
9	Депозит згідно із статтею 25(2) ДБО?	Так	Віднести до однієї відповідної позиції ID 1.1.1.3.
		№	№ 10
10	Депозит згідно із статтею 24(4) ДБО?	Так	ID 1.1.1.5.
		№	№ 11
11	Депозит згідно із статтею 24(1) ДБО?	Так	ID 1.1.1.4.
		№	ID 1.1.1.7.
12	Виплату за зобов'язаннями, за якими настає термін погашення, може бути витребувано емітентом або надавачем фінансування, або таке зобов'язання передбачає очікування надавача фінансування щодо того, що кредитна установа погасить таке зобов'язання протягом наступних 30 календарних днів?	Так	№ 13
		№	№ 30
13	Зобов'язання, що виникає унаслідок власних операційних витрат установи?	Так	ID 1.1.8.1.
		№	№ 14

14	Зобов'язання у формі облігацій, яке продають виключно на роздрібному ринку та утримують на роздрібному рахунку відповідно до статті 28(6) ДБО?	Так	Див. правила щодо роздрібних депозитів (тобто, дайте відповідь «так» на № 5 і застосуйте відповідні правила)
		№	№ 15
15	Зобов'язання у формі боргових цінних паперів?	Так	ID 1.1.8.2.
		№	№ 16
16	Депозит, отриманий як забезпечення?	Так	Розподілити між відповідними позиціями з ID 1.1.5.
		№	№ 17
17	Депозит, що утворився в результаті надання відповідних послуг кореспондентського банкінгу або первинних брокерських послуг?	Так	ID 1.1.4.1.
		№	№ 18
18	Операційний депозит відповідно до статті 27 ДБО?	Так	№ 19
		№	№ 24
19	Утримувані у контексті схеми інституційного захисту або кооперативної мережі?	Так	№ 20
		№	№ 22
20	Розглядувані як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника?	Так	ID 1.1.2.2.2.
		№	№ 21
21	Утримувані для користування послугами клірингу грошових коштів та послугами центральної кредитної установи в межах мережі?	Так	ID 1.1.2.4.
		№	ID 1.1.2.2.1.
22	Утримувані для цілей надання послуг клірингу, зберігання, управління грошовими коштами або інших порівнянних послуг у контексті встановлених операційних відносин?	Так	Віднести до однієї відповідної позиції ID 1.1.2.1.
		№	№ 23
23	Утримувані у контексті встановлених операційних відносин (інших) із нефінансовими клієнтами?	Так	ID 1.1.2.3.
		№	№ 24
24	Надлишкові операційні депозити?	Так	Віднести до однієї відповідної позиції ID 1.1.3.
		№	№ 25
25	Інший депозит?	Так	№ 26
		№	№ 27
26	Депозити, розміщені фінансовими клієнтами?	Так	ID 1.1.4.2.
		№	Віднести до однієї відповідної позиції ID 1.1.4.3.
27	Зобов'язання, що виникає в результаті забезпечених операцій кредитування та операцій на умовах ринку капіталу, за винятком деривативів та свопів забезпечення?	Так	Віднести до однієї відповідної позиції ID 1.2.
		№	№ 28
28	Зобов'язання, що виникає в результаті свопів забезпечення?	Так	Віднести до однієї відповідної позиції форми C75.01 та ID 1.3, якщо застосовно.
		№	№ 29
29	Зобов'язання, що виникає в результаті відтоку від деривативів відповідно до статті 30(4) ДБО?	Так	ID 1.1.5.5.
		№	№ 30

30	Будь-яке інше зобов'язання, термін погашення яких настає протягом наступних 30 днів?	Так	ID 1.1.8.3
		№	№ 31
31	Договірні зобов'язання щодо надання фінансування нефінансовим клієнтам, які повинні бути виконані протягом наступних 30 днів та перевищувати притоки від таких клієнтів?	Так	Один із таких ідентифікаторів: 1.1.8.4.1–1.1.8.4.4
		№	№ 32
32	Інші відтоки, які мають відбутися протягом наступних 30 днів, не згадані вище?	Так	ID 1.1.8.6
		№	№ 33
33	Невибрана сума, яку може бути вибрано з гарантованого кредитного інструмента або інструмента ліквідності відповідно до статті 31 ДБО?	Так	№ 34
		№	№ 42
34	Гарантований кредитний інструмент?	Так	№ 35
		№	№ 37
35	У межах схеми інституційного захисту або кооперативної мережі установа-вкладник розглядає як ліквідний актив?	Так	ID 1.1.6.1.6.
		№	№ 36
36	У межах групи або схеми інституційного захисту є предметом преференційного режиму?	Так	ID 1.1.6.1.5.
		№	Віднести до однієї відповідної залишкової позиції ID 1.1.6.1.
37	Гарантований інструмент ліквідності?	Так	№ 38
		не застосовується	не застосовується
38	У межах схеми інституційного захисту або кооперативної мережі установа-вкладник розглядає як ліквідний актив?	Так	ID 1.1.6.2.7.
		№	№ 39
39	У межах групи або схеми інституційного захисту є предметом преференційного режиму?	Так	ID 1.1.6.2.6.
		№	№ 40
40	Для суб'єктів спеціального призначення для цілей сек'юритизації?	Так	Віднести до однієї відповідної позиції ID 1.1.6.2.4.
		№	№ 41
41	Для приватних інвестиційних компаній?	Так	ID 1.1.6.2.3.
		№	Віднести до однієї відповідної залишкової позиції ID 1.1.6.2.
42	Інший продукт або послуга згідно зі статтею 23 ДБО?	Так	№ 43
		№	Не підлягає звітуванню
43	Продукт, пов'язаний із позабалансовим торговельним фінансуванням?	Так	ID 1.1.7.8.
		№	№ 44
44	Невибрані позики та аванси для гуртових контрагентів?	Так	ID 1.1.7.2.
		№	№ 45
45	Іпотеки, які вже погоджено, але ще не вибрано	Так	ID 1.1.7.3.
		№	№ 46
46	Запланований відтік, пов'язаний із поновленням або продовженням нових роздрібних або гуртових позик?	Так	ID 1.1.7.6.
		№	№ 47
47	Кредитні картки?	Так	ID 1.1.7.4.

		№	№ 48
48	Овердрафти?	Так	ID 1.1.7.5.
		№	№ 49
49	Кредиторська заборгованість за деривативами?	Так	ID 1.1.7.7.
		№	№ 50
50	Інші позабалансові та умовні зобов'язання щодо фінансування?	Так	ID 1.1.7.1.
		№	ID 1.1.7.9.
51	Боргові цінні папери, які вже відображено в позиції 1.1.8.2 форми С 73.00?	Так	Не підлягає звітуванню
		№	№ 52
52	Вимогу щодо ліквідності деривативів відповідно до статті 30.4 ДБО уже розглянуто у питанні № 29?	Так	Не підлягає звітуванню
		№	Розподілити між відповідними позиціями з ID 1.1.5.

1.3. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010	Сума 1.1. Конкретні інструкції стосовно незабезпечених операцій / депозитів: Кредитні установи відображають тут не погашений залишок за різними категоріями зобов'язань та позабалансових зобов'язань, зазначених у статтях 22–31 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. За умови попереднього схвалення компетентним органом у кожній категорії відтоків суму кожної позиції, відображеної у стовпці 010 форми С 73.00 з додатка XXIV, зменшують шляхом віднімання відповідної суми взаємозалежного притоку відповідно до статті 26. 1.2. Конкретні інструкції щодо забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу: Кредитні установи відображають тут не погашений залишок зобов'язань, які становлять ногу грошових коштів у забезпеченій операції згідно зі статтею 22(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
020	Ринкова вартість забезпечення з продовженим строком дії Конкретні інструкції щодо забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу: Кредитні установи відображають тут ринкову вартість забезпечення з продовженим строком дії, яку розраховують як поточну ринкову вартість, що включає дисконт та не включає потоки, які утворюються в результаті ліквідації пов'язаних хеджів згідно зі статтею 8(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за таких умов: — Якщо кредитна установа може визнавати лише частину своїх акцій в іноземній валюті, або активів центрального уряду чи банку в іноземній валюті, або активів центрального уряду чи центрального банку в національній валюті в межах своїх високоякісних ліквідних активів, лише визнавану частину відображають у рядках, передбачених для активів рівня 1, рівня 2A та рівня 2B відповідно до пункту (ii) пункту (c) статті 12(1) і пункту (d) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Якщо конкретний актив використовують як забезпечення, але на суму, на яку перевищено частку, яку можна визнати як ліквідні активи, суму надлишку відображають у секції щодо неліквідних активів; — Активи рівня 2A відображають у відповідному рядку, передбаченому для активів рівня 2A, навіть якщо використовується альтернативний підхід до ліквідності (тобто не переміщуйте 2A в 1 у звітності про забезпечені операції).

030	Вартість забезпечення з продовженням строком дії згідно із статтею 9 Конкретні інструкції щодо забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу: Кредитні установи відображають тут вартість забезпечення з продовженням строком дії згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Її розраховують шляхом множення стовпця 020 форми С 73.00 з додатка XXIV на застосовну вагу/застосовний дисконт із форми С 72.00 з додатка XXIV, що відповідає типу активу. Стовпець 030 форми С 73.00 з додатка XXIV використовують при розрахунку скоригованої суми ліквідних активів у формі С 76.00 з додатка XXIV.
040	Стандартна вага Статті 24–31а Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стандартна вага у стовпці 040 — це вага, визначена у Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61 за промовчанням та передбачена виключно для інформативних цілей.
050	Застосовна вага Незабезпечені та забезпечені: Кредитні установи відображають тут застосовну вагу. Застосовна вага зазначена у статтях 22а–31а Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Застосовна вага може бути використана для розрахунку середньозважених значень, і її виражають із двома знаками після коми (тобто 1,00 — застосовна вага 100%, 0,50 — застосовна вага 50%). Застосовна вага може відображати, але не виключно, дискреції окремої фірми та національні дискреції.
060	Відтік Незабезпечені та забезпечені: Кредитна установа відображає тут відтоки. Такі відтоки розраховують шляхом множення стовпця 010 форми С 73.00 з додатка XXIV на стовпець 050 форми С 73.00 з додатка XXIV.

1.4. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010	1. ВІДТОКИ Глава 2 розділу III Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки згідно з главою 2 розділу III Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
020	1.1. Відтоки від незабезпечених операцій / депозитів Статті 20–31а Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки згідно зі статтями 21–31а Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за винятком відтоків, відображених згідно зі статтею 28(3) та (4) зазначеного делегованого регламенту.
030	1.1.1. Роздрібні депозити Статті 24 та 25 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут роздрібні депозити, визначені у статті 411(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013. Кредитні установи також відображають у межах відповідної категорії роздрібних депозитів суму нот, облігацій та інших випущених цінних паперів, які продають виключно на роздрібному ринку та утримують на роздрібному рахунку, як зазначено у статті 28(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи розглядатимуть для цієї категорії зобов'язань застосовні коефіцієнти відтоків, передбачені Делегованим регламентом (ЄС) 2015/61 для різних категорій роздрібних депозитів. Відповідно, кредитні установи відображають в якості застосовної ваги середнє значення відповідних застосовних значень ваги для всіх таких депозитів.
035	1.1.1.1. депозити, звільнені від обов'язку розраховувати відтоки Стаття 25(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

	Кредитні установи відображають тут ті категорії роздрібних депозитів, які звільнено від вимоги розрахунку відтоків у разі виконання умов, зазначених у пунктах (а) та (b) статті 25(4).
040	1.1.1.2. депозити, за якими погоджено виплату протягом наступних 30 днів Стаття 25(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут депозити із залишковим строком погашення менше 30 днів, якщо виплату вже погоджено.
050	1.1.1.3. депозити, до яких застосовні більші значення відтоків Статті 25(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут повний залишок депозитів, до яких застосовні вищі коефіцієнти відтоків, згідно зі статтею 25(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Такі роздрібні депозити, щодо яких не проводилося або не завершено оцінювання згідно зі статтею 25(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 для їх категоризації, тут також відображають.
060	1.1.1.3.1. Категорія 1 Стаття 25(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут суму сукупного залишку за кожним роздрібним депозитом, який відповідає критеріям, згаданим у пункті (а), або двом із критеріїв, згаданих у пунктах (b)–(e) статті 25(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, крім випадків, коли такі депозити відкрито в третіх країнах у випадках, коли згідно зі статтею 25(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 застосовано більший відтік; в останньому випадку їх відображають у складі такої останньої категорії. Кредитні установи відображають в якості застосовної ваги середнє значення коефіцієнтів: або стандартних коефіцієнтів, передбачених за промовчанням у пункті (а) статті 25(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, або вищих коефіцієнтів, якщо їх застосовує компетентний орган та які ефективно застосовано до повної суми кожного депозиту, згаданого в попередньому параграфі, та зважено на зазначені відповідні суми.
070	1.1.1.3.2. Категорія 2 Стаття 25(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут суму сукупного залишку за кожним роздрібним депозитом, який відповідає критеріям, згаданим у пункті (а) статті 25(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, та принаймні ще одному критерію, згаданому у статті 25(2), або трьом чи більший кількості критеріїв, згаданих у статті 25(2), крім випадків, коли такі депозити відкрито в третіх країнах у випадках, коли згідно зі статтею 25(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 застосовано більший відтік; в останньому випадку їх відображають у складі такої останньої категорії. Такі роздрібні депозити, щодо яких не проводилося або не завершено оцінювання згідно зі статтею 25(2) для їх категоризації, тут також відображають. Кредитні установи відображають в якості застосовної ваги середнє значення коефіцієнтів: або стандартних коефіцієнтів, передбачених за промовчанням у пункті (b) статті 25(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, або вищих коефіцієнтів, якщо їх застосовує компетентний орган та які застосовано до повної суми кожного депозиту, згаданого в попередніх параграфах, та зважено на зазначені відповідні суми.
080	1.1.1.4. стабільні депозити Стаття 24 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають частину сум роздрібних депозитів, яку охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або Директивою 2014/49/ЄС чи еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, та яка або є частиною встановлених відносин, що роблять вибрана вкрай малоймовірним, або утримується на операційному рахунку згідно зі статтею 24(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 відповідно, та якщо: — Такі депозити не відповідають критеріям для застосування вищого коефіцієнта відтоку, встановленим у статті 25(2), (3) та (5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61; у такому випадку їх відображають як депозити, до яких застосовні більші відтоки; або — Такі депозити не відкрито в третіх країнах у випадках, коли згідно зі статтею 25(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 застосовано більший

	відтік; в останньому випадку їх відображають у складі такої категорії; — Відступ, визначений у статті 24(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, не застосовний.
090	1.1.1.5. Стабільні депозити, до яких застосовано відступ Стаття 24(4) ТА (6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають частину сум роздрібних депозитів, яку охоплено Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 2014/49/ЄС, яка складає щонайбільше 100 000 євро та яка або є частиною встановлених відносин, що роблять вибрана вкрай малоюмовірним, або утримується на операційному рахунку згідно зі статтею 24(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 відповідно, та якщо: Такі депозити не відповідають критеріям для застосування вищого коефіцієнта відтоку, встановленим у статті 25(2), (3) та (5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61; у такому випадку їх відображають як депозити, до яких застосовні більші відтоки; або — Такі депозити не відкрито в третіх країнах у випадках, коли згідно зі статтею 25(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 застосовано більший відтік; в останньому випадку їх відображають у складі такої категорії; — Застосовний відступ, передбачений у статті 24(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
100	1.1.1.6. депозити в третіх країнах, у яких застосовується більший відтік Стаття 25(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму роздрібних депозитів, розміщених у третій країні, якщо згідно з національним правом, яке встановлює вимоги до ліквідності в такій третій країні, застосовують більший відтік.
110	1.1.1.7. інші роздрібні депозити Стаття 25(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму інших роздрібних депозитів, крім тих, що відображені в попередніх позиціях.
120	1.1.2. Операційні депозити Стаття 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут частину операційних депозитів, визначену згідно зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, якщо такі депозити є необхідними для надання операційних послуг. Депозити, що виникають у зв'язку з наданням послуг банку-кореспондента або послуг первинного брокерства, вважаються неопераційними депозитами, як встановлено у статті 27(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Частину операційних депозитів, що перевищує суму, необхідну для надання операційних послуг, тут не відображають, але відображають із кодом 1.1.3.
130	1.1.2.1. утримувані для цілей надання послуг клірингу, зберігання, управління грошовими коштами або інших порівнянних послуг у контексті встановлених операційних відносин Пункт (а) статті 27(1), стаття 27(2) та (4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут депозити, утримувані вкладником для отримання послуг клірингу, зберігання або управління грошовими коштами чи інших порівнянних послуг у контексті встановлених відносин, як зазначено у пункті (а) статті 27(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, якщо такі послуги є критично важливими для вкладника, як зазначено у статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61; грошові кошти, сума яких перевищує сума, що вимагається для надання операційних послуг, розглядають як неопераційні депозити, згадані в останньому реченні статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Відображають лише ті депозити, до яких застосовні суттєві правові або операційні обмеження, через які вибрана значних коштів протягом 30 календарних днів є малоюмовірним, як згадано у другому реченні статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають окремо суму тих депозитів, які охоплені та не охоплені Схемою гарантування депозитів або еквівалентною схемою гарантування депозитів третьої країни, які зазначені у статті 27(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, як зазначено в наступних пунктах інструкцій.

140	1.1.2.1.1. покриті СГД (Схемою гарантування депозитів) Пункт (а) статті 27(1), стаття 27(2) та (4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають частину непогашеного залишку операційних депозитів, утримуваних у контексті встановлених операційних відносин, яка відповідає критеріям, встановленим у пункті (а) статті 27(1) та статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, та яка охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або Директивою 2014/49/ЄС чи еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні.
150	1.1.2.1.2. не покриті СГД Пункт (а) статті 27(1), стаття 27(2) та (4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають частину непогашеного залишку операційних депозитів у контексті встановлених операційних відносин, яка відповідає критеріям, встановленим у пункті (а) статті 27(1) та статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, та яка не охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або Директивою 2014/49/ЄС чи еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні.
160	1.1.2.2. утримувані у контексті схеми інституційного захисту або кооперативної мережі Пункт (б) статті 27(1) та стаття 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут депозити, утримувані в контексті виконання спільних завдань у рамках схеми інституційного захисту, яка відповідає вимогам статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або в межах групи кооперативних кредитних установ, які на постійній основі афілійовані з центральним органом, який відповідає вимогам статті 113(6) того самого регламенту, або встановлений на правовій чи договірній основі мінімальний депозит, відкритий іншою кредитною установою, яка є учасником тієї самої схеми інституційного захисту або кооперативної мережі, як визначено в пункті (б) статті 27(1) Делегованого регламенту 2015/61. Кредитні установи відображають такі депозити в різних рядках залежно від того, чи кредитна установа-вкладник розглядає їх як ліквідні активи, відповідно до статті 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
170	1.1.2.2.1. розглядувані як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника Пункт (б) статті 27(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку депозитів, утримуваних у контексті кооперативної мережі або схеми інституційного захисту відповідно до критеріїв, визначених у пункті (б) статті 27(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що такі депозити не визнають ліквідними активами для кредитної установи-вкладника.
180	1.1.2.2.2. розглядувані як ліквідні активи для кредитної установи-вкладника Пункт (б) статті 27(1) та стаття 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають депозити кредитних установ, які розміщено в центральній установі та які вважають ліквідними активами для кредитної установи-вкладника згідно зі статтею 16 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають суму таких депозитів, обмежену сумою відповідних ліквідних активів після застосування дисконту, як визначено у статті 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
190	1.1.2.3. утримувані у контексті встановлених операційних відносин (інших) із нефінансовими клієнтами Пункт (с) статті 27(1), стаття 27(4) та (6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку депозитів, утримуваних нефінансовим клієнтом у контексті встановлених операційних відносин, відмінних від згаданих у пункті (а) статті 27(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 та відповідно до вимог, визначених у статті 27(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Відображають лише ті депозити, до яких застосовні суттєві правові або операційні обмеження, через які вибрання значних коштів протягом 30 календарних днів є малоімовірним, як згадано у статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

200	1.1.2.4. утримувані для користування послугами клірингу грошових коштів та послугами центральної кредитної установи в межах мережі Пункт (d) статті 27(1) та стаття 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму не погашеного залишку депозитів, утримуваних вкладником для користування послугами клірингу грошових коштів та послугами центральної установи, якщо кредитна установа належить до однієї з мереж або схем, згаданих у статті 16 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, як встановлено у пункті (d) статті 27(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Такі послуги клірингу грошових коштів та послуги центральної кредитної установи охоплюють такі послуги лише тією мірою, якою їх розглядають у контексті встановлених відносин, які є критично важливими для вкладника, як зазначено в першому реченні статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61; грошові кошти, сума яких перевищує суму, що вимагається для надання операційних послуг, розглядають як неопераційні депозити, згадані в останньому реченні статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Відображають лише ті депозити, до яких застосовні суттєві правові або операційні обмеження, через які вибрання значних коштів протягом 30 календарних днів є малоімовірним, як згадано у статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
203	1.1.3. Надлишкові операційні депозити Стаття 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають тут частину операційних депозитів, які становлять надлишок відносно тих депозитів, які є необхідними для надання операційних послуг.
204	1.1.3.1. депозити, розміщені фінансовими клієнтами Стаття 27(4) та 31a(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають частину операційних депозитів від фінансових клієнтів, які становлять надлишок відносно тих депозитів, які є необхідними для надання операційних послуг згідно зі статтею 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
205	1.1.3.2. депозити, розміщені іншими клієнтами Стаття 27(4) та 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають частину операційних депозитів від клієнтів, які не є фінансовими клієнтами, за винятком роздрібних депозитів, які становлять надлишок відносно тих депозитів, які є необхідними для надання операційних послуг, як зазначено в останньому реченні статті 27(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Такі надлишкові операційні депозити відображають у двох різних рядках залежно від того, чи покривається вся сума надлишкового операційного депозиту (Схемою гарантування депозитів або еквівалентною схемою гарантування депозитів третьої країни).
206	1.1.3.2.1. покриті СГД Статті 27(4) та 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають повну суму непогашеного залишку таких надлишкових операційних депозитів, утримуваних іншими клієнтами, якщо така повна сума охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або Директивою 2014/48/ЄС чи еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, як зазначено у статті 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
207	1.1.3.2.2. не покриті СГД Стаття 27(4) та 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають повну суму непогашеного залишку таких надлишкових операційних депозитів, утримуваних іншими клієнтами, якщо така повна сума не охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або Директивою 2014/48/ЄС чи еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, як зазначено у статті 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
210	1.1.4. Неопераційні депозити Статті 27(5), 28(1) та 31(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут незабезпечені депозити, згадані у статті 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, та депозити, що виникають у зв'язку з наданням послуг банку-кореспондента або послуг первинного брокерства, згаданих у статті 27(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

	Кредитні установи відображають окремо, за винятком зобов'язань, що виникають у зв'язку з наданням послуг банку-кореспондента або послуг первинного брокерства, як зазначено у статті 27(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, неопераційні депозити, які охоплюються та не охоплюються Схемою гарантування депозитів або еквівалентною схемою гарантування депозитів третьої країни, як зазначено в наступних пунктах інструкцій. Частину операційних депозитів, що перевищує суму, необхідну для надання операційних послуг, тут не відображають, але відображають із кодом 1.1.3.
220	1.1.4.1. депозити, пов'язані з послугами банків-кореспондентів та послугами первинного брокерства Стаття 27(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку депозитів, що виникають у зв'язку з наданням послуг банку-кореспондента або послуг первинного брокерства, як зазначено у статті 27(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
230	1.1.4.2. депозити, розміщені фінансовими клієнтами Стаття 31a(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку депозитів, утримуваних фінансовими клієнтами, тією мірою, якою вони не вважаються операційними депозитами відповідно до статті 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
240	1.1.4.3. депозити, розміщені іншими клієнтами Стаття 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають депозити, утримувані іншими клієнтами (крім фінансових клієнтів і клієнтів із роздрібними депозитами), як зазначено у статті 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, якщо такі депозити не вважаються операційними депозитами відповідно до статті 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Такі депозити відображають у двох різних рядках залежно від того, чи покривається вся сума депозиту (Схемою гарантування депозитів або еквівалентною схемою гарантування депозитів третьої країни).
250	1.1.4.3.1. покриті СГД Стаття 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають повну суму непогашеного залишку таких депозитів, утримуваних іншими клієнтами, якщо така повна сума охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або Директивою 2014/48/ЄС чи еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, як зазначено у статті 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
260	1.1.4.3.2. не покриті СГД Стаття 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають повну суму непогашеного залишку таких депозитів, утримуваних іншими клієнтами, якщо така повна сума не охоплена Схемою гарантування депозитів згідно з Директивою 94/19/ЄС або Директивою 2014/48/ЄС чи еквівалентною схемою гарантування депозитів у третій країні, як зазначено у статті 28(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
270	1.1.5. Додаткові відтоки Стаття 30 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут додаткові відтоки, згадані у статті 30 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Депозити, отримані як забезпечення, як зазначено у статті 30(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, не вважаються зобов'язаннями для цілей статті 24, 25, 27 або 31a Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, але на них у відповідних випадках поширюється дія статті 30(1)–(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
280	1.1.5.1. забезпечення, крім активів рівня 1, розміщених стосовно деривативів Стаття 30(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають ринкову вартість забезпечення, крім забезпечення рівня 1, яке розміщено для контрактів, перерахованих у додатку II до Регламенту (ЄС)

	№ 575/2013, та кредитних деривативів.
290	1.1.5.2. забезпечення у формі активів рівня 1, які є надзвичайно високоякісними облігаціями з покриттям, розміщеними стосовно деривативів Стаття 30(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають ринкову вартість забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1, яке розміщено для контрактів, перерахованих у додатку II до Регламенту (ЄС) № 575/2013, та кредитних деривативів.
300	1.1.5.3. суттєві відтоки через погіршення власної кредитної якості Стаття 30(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають загальну суму додаткових відтоків, які вони розраховували та про які повідомили компетентні органи згідно зі статтею 30(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Якщо суму, що підлягає відтоку через погіршення власної кредитної якості, відображено в іншому рядку з менше ніж 100% ваги, тоді в рядку 300 також відображають таку суму, щоб сума відтоків становила 100% відтоку загалом за операцією.
310	1.1.5.4. вплив несприятливого ринкового сценарію на деривативні операції Стаття 30(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму відтоків, розраховану відповідно до Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2017/208.
340	1.1.5.5. відтоки від деривативів Стаття 30(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму відтоків, очікуваних протягом 30 календарних днів за контрактами з переліку в додатку II до Регламенту (ЄС) № 575/2013 від кредитних деривативів, розраховану відповідно до статті 21 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У випадку звітування в окремій валюті відповідно до статті 415(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013 кредитні установи відображають відтоки, які відбуваються лише у відповідній значущій валюті. Контрагент може застосувати неттінг лише до потоків у такій валюті, наприклад, контрагент А: EUR +10 та контрагент А: EUR -20 відображають як відтік EUR 10. Неттінг не виконують стосовно контрагентів, наприклад, контрагент А: EUR -10, контрагент В: EUR+40 відображають як відтік EUR 10 у формі C73.00 (та притік EUR 40 у формі C74.00).
350	1.1.5.6. короткі позиції Стаття 30(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Якщо кредитна установа має коротку позицію, яка покрита незабезпеченою позицією цінних паперів, така кредитна установа додає додатковий відтік, що відповідає 100% ринкової вартості таких цінних паперів або інших активів, проданих без покриття, крім випадків, коли умови, на яких кредитна установа позичила їх, вимагають їх повернення лише через 30 календарних днів. Якщо коротка позиція покрита забезпеченими операціями фінансування з цінними паперами, кредитна установа припускає, що коротка позиція зберігатиметься протягом 30 календарних днів і продемонструє відтік 0%.
360	покриті забезпеченими операціями фінансування з цінними паперами Стаття 30(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають ринкову вартість цінних паперів або інших активів, які продано без покриття, покрито забезпеченими операціями фінансування з цінними паперами та які очікується прийняти протягом 30 календарних днів, крім випадків, коли кредитна установа позичила їх на умовах, які вимагають їх повернення лише після спливу 30 календарних днів.
370	1.1.5.6.2. інше Стаття 30(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають ринкову вартість цінних паперів або інших активів, які продано без покриття, крім активів, покритих забезпеченими операціями фінансування з цінними паперами, та які очікується прийняти протягом 30 календарних днів, крім випадків, коли кредитна установа позичила їх на умовах, які вимагають їх повернення лише після спливу 30 календарних днів.

380	1.1.5.7. надлишкове забезпечення з правом дострокового викупу Пункт (а) статті 30(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають ринкову вартість надлишкового забезпечення, яке утримує установа та яке контрагент може в будь-який момент затребувати за договором.
390	1.1.5.8. забезпечення, за яким настав термін погашення Пункт (б) статті 30(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають ринкову вартість забезпечення, яке підлягає розміщенню в контрагента протягом 30 календарних днів.
400	1.1.5.9. забезпечення у формі ліквідних активів, які можуть бути обмінені на неліквідні активи Пункт (с) статті 30(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають ринкову вартість забезпечення, яке кваліфікують як ліквідні активи для цілей розділу II, які можуть бути заміщені активами, які відповідають активами, які не могли би бути кваліфіковані як ліквідні активи для цілей розділу II без згоди установи.
410	1.1.5.10. втрата фінансування структурованої фінансової діяльності Стаття 30(8)–30(10) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи припускають, що відтік через втрату фінансування за забезпеченими активами цінними паперами, облігаціями з покриттям та іншими структурованими інструментами фінансування зі строком погашення протягом 30 календарних днів, випущеними кредитною установою або спонсорованими кондугітами чи ССП, складає 100%. Кредитним установам, які є надавачами інструментів ліквідності, пов'язаних із програмами фінансування, які підлягають відображенню в цій звітності, не потрібно двічі обліковувати інструмент фінансування, за яким настає термін погашення, та інструмент ліквідності для консолідованих програм.
420	1.1.5.10.1. Структуровані інструменти фінансування Стаття 30(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають поточну непогашену суму власних зобов'язань або зобов'язань спонсорованих кондугітів чи ССП, пов'язаних із забезпеченими активами цінними паперами, облігаціями з покриттям та іншими структурованими інструментами фінансування зі строком погашення тривалістю до 30 календарних днів.
430	1.1.5.10.2. інструменти фінансування Стаття 30(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму зобов'язань, за якими настає термін погашення та які виникають у зв'язку із забезпеченими активами комерційними паперами, кондугітами, суб'єктами інвестицій у цінні папери та іншими подібними інструментами фінансування, якщо на них не поширюється визначення інструментів, що міститься в позиції 1.1.5.10.1, або суму активів, яка потенційно може бути повернена, або ліквідність, яка вимагається в контексті таких інструментів. Усе фінансування за забезпеченими активами комерційними паперами, кондугітами, суб'єктами інвестицій у цінні папери та іншими подібними інструментами фінансування, за якими настає термін погашення або які підлягають поверненню протягом 30 днів. Кредитні установи, які структурували інструменти фінансування, в тому числі випустили короткострокові боргові інструменти, такі як забезпечені активами комерційні папери, відображають потенційні відтоки ліквідності з таких структур. Вони включають, але не виключно, (i) неможливість рефінансувати борг, за яким настає термін погашення, та (ii) існування деривативів або компонентів, які є подібними до деривативів, прописаних у документації, пов'язаній зі структурою, що дозволило би «повернути» активи у фінансовій угоді, або які вимагають від первинної особи, яка передала активи, надання ліквідності, що фактично припиняє фінансову угоду («пут-опціони ліквідності») протягом 30-денного періоду. Якщо діяльність зі структурованого фінансування здійснюють через суб'єктів спеціального призначення (таких як суб'єкти спеціального призначення, кондугіти або суб'єкти структурованих інвестицій), кредитна установа, визначаючи вимоги до високоякісних ліквідних активів, застосовує наскрізний підхід до погашення боргових інструментів,

	випущених суб'єктом, та до будь-яких вбудованих опціонів у фінансових домовленостях, які потенційно можуть призвести до «повернення» активів або виникнення потреби в ліквідності, незалежно від того, чи ССП консолідовано.
450	1.1.5.11. внутрішній неттінг позицій клієнта Стаття 30(12) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут ринкову вартість неліквідних активів клієнта, які, стосовно послуг первинного брокерства, такі кредитні установи використали для покриття продажів без покриття, виконаних іншим клієнтом, шляхом їх внутрішнього узгодження.
460	1.1.6. Гарантовані інструменти Стаття 31 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, визначені у статті 31 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи також відображають тут гарантовані інструменти згідно зі статтею 29 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Максимальну суму, яка може бути вибрана, оцінюють відповідно до статті 31(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
470	1.1.6.1. кредитні інструменти Кредитні установи відображають тут гарантовані кредитні інструменти, визначені у статті 31(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
480	1.1.6.1.1. для роздрібних клієнтів Стаття 31(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів для роздрібних клієнтів, визначених у статті 411(2) Регламенту (ЄС) 575/2013.
490	1.1.6.1.2. для нефінансових клієнтів, крім роздрібних клієнтів Стаття 31(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають тут максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів для клієнтів, які не є ані фінансовими клієнтами згідно зі статтею 411 (1) Регламенту (ЄС) 575/2013, ані роздрібними клієнтами згідно зі статтею 411(2) Регламенту (ЄС) 575/2013, за умови, що такі кредитні інструменти не були надані для цілей заміщення фінансування клієнта в ситуаціях, коли клієнт неспроможний досягнути вимог для отримання фінансування на фінансових ринках.
500	1.1.6.1.3. для кредитних установ Кредитні установи відображають тут гарантовані кредитні інструменти, надані кредитним установам.
510	1.1.6.1.3.1. для фінансування розвиткових позик для роздрібних клієнтів Стаття 31(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів, які надано кредитним установам виключно для цілей прямого або непрямого фінансування розвиткових позик та які кваліфікують як експозиції клієнтів згідно зі статтею 411(2) Делегованого регламенту (ЄС) 575/2013. Цю позицію можуть відображати лише кредитні установи, створені та спонсоровані центральними або регіональними урядами принаймні однієї держави-члена.
520	1.1.6.1.3.2. для фінансування розвиткових позик для нефінансових клієнтів Стаття 31(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів, які надано кредитним установам виключно для цілей прямого або непрямого фінансування розвиткових позик та які кваліфікують як експозиції клієнтів, які не є ані фінансовими клієнтами згідно зі статтею 411(2) Регламенту (ЄС) 575/2013, ані роздрібними клієнтами згідно зі статтею 411(2) Регламенту (ЄС) 575/2013. Цю позицію можуть відображати лише кредитні установи, створені та спонсоровані центральними або регіональними урядами принаймні однієї держави-члена.

530	1.1.6.1.3.3. інше Пункт (а) статті 31(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів, наданих кредитним установам, крім тих, що відображені вище.
540	1.1.6.1.4. для регульованих фінансових установ, крім кредитних установ Пункт (а) статті 31(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів, наданих регульованим фінансовим установам, крім кредитних установ.
550	1.1.6.1.5. у межах групи або схеми інституційного захисту, якщо є предметом преференційного режиму Стаття 29 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів, стосовно яких такі установи отримали дозвіл застосовувати нижчий коефіцієнт відтоку згідно зі статтею 29 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
560	1.1.6.1.6. у межах схеми інституційного захисту або кооперативної мережі, якщо установа-вкладник розглядає як ліквідний актив Стаття 31(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Центральні установи, які належать до схеми або мережі, згаданої у статті 16, відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів для кредитних установ-учасниць, якщо такі кредитні установи-учасниці вважають такі інструменти ліквідними активами згідно зі статтею 16(2).
570	1.1.6.1.7. для інших фінансових клієнтів Пункт (с) статті 31(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів, крім тих, що відображені вище, для інших фінансових клієнтів.
580	1.1.6.2. інструменти ліквідності Стаття 31(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут гарантовані інструменти ліквідності, визначені у статті 31(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
590	1.1.6.2.1. для роздрібних клієнтів Стаття 31(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності для роздрібних клієнтів, визначених у статті 411 (2) Регламенту (ЄС) 575/2013.
600	1.1.6.2.2. для нефінансових клієнтів, крім роздрібних клієнтів Стаття 31(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності для клієнтів, які не є ані фінансовими клієнтами згідно зі статтею 411(2) Регламенту (ЄС) 575/2013, ані роздрібними клієнтами згідно зі статтею 411(2) Регламенту (ЄС) 575/2013.
610	1.1.6.2.3. для приватних інвестиційних компаній Стаття 31(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності, наданих приватним інвестиційним компаніям.
620	1.1.6.2.4. для суб'єктів спеціального призначення для цілей сек'юритизації Кредитні установи відображають тут гарантовані інструменти ліквідності, надані суб'єктам спеціального призначення для цілей сек'юритизації.
630	1.1.6.2.4.1. для купівлі активів, крім цінних паперів, у нефінансових клієнтів Стаття 31(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

	Кредитні установи відображають максимальну суму невибраних гарантованих інструментів ліквідності, які були надані суб'єкту спеціального призначення для цілей сек'юритизації для того, щоб надати такому суб'єкту можливість купити активи, крім цінних паперів, у клієнтів, які не є фінансовими клієнтами, якщо така сума перевищує суму активів, куплених на поточний момент у клієнтів, якщо така максимальна сума, яка може бути вибрана, обмежена за договором сумою активів, куплених на поточний момент.
640	1.1.6.2.4.2. інше Пункт (b) статті 31(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності, наданих суб'єктам спеціального призначення для цілей сек'юритизації з причин, не зазначених вище. Це включає домовленості, згідно з якими установа зобов'язана купити активи в суб'єкта спеціального призначення для цілей сек'юритизації або виконати їх своп.
650	1.1.6.2.5. для кредитних установ Кредитні установи відображають тут гарантовані інструменти ліквідності, надані кредитним установам.
660	1.1.5.2.5.1. для фінансування розвиткових позик для роздрібних клієнтів Стаття 31(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності, які надано кредитним установам виключно для цілей прямого або непрямого фінансування розвиткових позик та які кваліфікують як експозиції клієнтів згідно зі статтею 411(2) Делегованого регламенту (ЄС) 575/2013. Цю позицію можуть відображати лише кредитні установи, створені та спонсоровані центральними або регіональними урядами принаймні однієї держави-члена.
670	1.1.6.2.5.2. для фінансування розвиткових позик для нефінансових клієнтів Стаття 31(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності, які надано кредитним установам виключно для цілей прямого або непрямого фінансування розвиткових позик та які кваліфікують як експозиції клієнтів, які не є ані фінансовими клієнтами згідно зі статтею 411(2) Регламенту (ЄС) 575/2013, ані роздрібними клієнтами згідно зі статтею 411(2) Регламенту (ЄС) 575/2013. Цю позицію можуть відображати лише кредитні установи, створені та спонсоровані центральними або регіональними урядами принаймні однієї держави-члена.
680	1.1.6.2.5.3. інше Пункт (a) статті 31(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності, наданих кредитним установам, не зазначеним вище.
690	1.1.6.2.6. у межах групи або схеми інституційного захисту, якщо є предметом преференційного режиму Стаття 29 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності, стосовно яких такі установи отримали дозвіл застосовувати нижчий коефіцієнт відтоку згідно зі статтею 29 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
700	1.1.6.2.7. у межах схеми інституційного захисту або кооперативної мережі, якщо установа-вкладник розглядає як ліквідний актив Стаття 31(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Центральні установи, які належать до схеми або мережі, згаданої у статті 16, відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності для кредитних установ-учасниць, якщо такі кредитні установи-учасниці вважають такі інструменти ліквідними активами згідно зі статтею 16(2).
710	1.1.6.2.8. для інших фінансових клієнтів

	Пункт (с) статті 31(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності, крім тих, що відображені вище, для інших фінансових клієнтів.
720	1.1.7. Інші продукти та послуги Стаття 23(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут продукти або послуги, згадані у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Сума, що підлягає відображенню, є максимальною сумою, яка може бути вибрана з продуктів або послуг, зазначених у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Застосовна вага, яка підлягає відображенню, є вагою, визначеною компетентними органами згідно з процедурою, встановленою у статті 23(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
731	1.1.7.1 Негарантовані кредитні інструменти Стаття 23(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму негарантованих інструментів фінансування, згаданих у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Гарантії в цьому рядку не відображають
740	1.1.7.2. невибрані позики та аванси для гуртових контрагентів Стаття 23(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму невибраних позик та авансів для гуртових контрагентів, згаданих у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
750	1.1.7.3. іпотеки, які вже погоджено, але ще не вибрано Стаття 23(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суми іпотек, які були погоджені, але ще не вибрані, які зазначено у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
760	1.1.7.4. кредитні картки Стаття 23(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму кредитних карток, згаданих у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
770	1.1.7.5. овердрафти Стаття 23(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму овердрафтів, згаданих у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
780	1.1.7.6. заплановані відтоки, пов'язані з поновленням або продовженням нових роздрібних або гуртових позик Стаття 23(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму запланованих відтоків, пов'язаних із поновленням або продовженням нових роздрібних або гуртових позик, зазначених у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
850	1.1.7.7. Кредиторська заборгованість за деривативами Стаття 23 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму кредиторської заборгованості за деривативами, крім контрактів із переліку в додатку II до Регламенту (ЄС) № 575/2013 та кредитними деривативами, зазначеними у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
860	1.1.7.8. продукти, пов'язані з позабалансовими позиціями торговельного фінансування Кредитні установи відображають суму продуктів або послуг, пов'язаних із продуктами, що пов'язані з позабалансовими позиціями торговельного фінансування, згаданими у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
870	1.1.7.9. інше Стаття 23(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

	Кредитні установи відображають суму інших продуктів або послуг, ніж ті, що зазначені вище, які згадано у статті 23(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У цьому рядку відображають, серед інших позицій, гарантії. У цьому рядку відображають умовні відтоки через тригери, крім подій, що призводять до зниження рейтингу, зазначені у статті 30(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
885	1.1.8. Інші зобов'язання та зобов'язання, за якими настав термін погашення Стаття 28(2) та (6) і стаття 31а Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають відтоки від інших зобов'язань та строкових зобов'язань, як передбачено статтею 28(2) та (6) і статтею 31а Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Ця позиція також включає, за необхідності, додаткові залишки, які вимагається зберігати в резервах центрального банку, якщо це погоджено між відповідним компетентним органом та ЄЦБ або центральним банком відповідно до пункту (iii) пункту (b) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
890	1.1.8.1. зобов'язання, які виникають унаслідок операційних витрат Стаття 28(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку зобов'язань, що виникають у результаті власних операційних витрат кредитної установи, як зазначено у статті 28(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
900	1.1.8.2. у формі боргових цінних паперів, якщо їх не розглядають як роздрібні депозити Стаття 28(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку нот, облігацій та інших боргових цінних паперів, випущених кредитною установою, крім тих, що відображені як роздрібні депозити, як зазначено у статті 28(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Ця сума включає також купони, термін погашення яких настає протягом наступних 30 календарних днів, за всіма такими цінними паперами.
912	1.1.8.4. надлишок фінансування для нефінансових клієнтів Стаття 31а(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають тут різницю між договірними зобов'язаннями щодо поширення фінансування на нефінансових клієнтів та сумою притоків від таких клієнтів, як зазначено в пункті (а) статті 32(3), якщо перше значення перевищує друге значення.
913	1.1.8.4.1. надлишок фінансування для роздрібних клієнтів Кредитні установи відображають тут різницю між договірними зобов'язаннями щодо поширення фінансування на роздрібних клієнтів та сумою притоків від таких клієнтів, як зазначено в пункті (а) статті 32(3), якщо перше значення перевищує друге значення.
914	1.1.8.4.2. надлишок фінансування для нефінансових корпорацій Кредитні установи відображають тут різницю між договірними зобов'язаннями щодо поширення фінансування на нефінансових корпоративних клієнтів та сумою притоків від таких клієнтів, як зазначено в пункті (а) статті 32(3), якщо перше значення перевищує друге значення.
915	1.1.8.4.3. надлишок фінансування для суверенних суб'єктів, багатосторонніх банків розвитку та суб'єктів публічного сектора Кредитні установи відображають тут різницю між договірними зобов'язаннями щодо поширення фінансування на суверенні суб'єкти, багатосторонні банки розвитку та суб'єкти публічного сектора та сумою притоків від таких клієнтів, як зазначено в пункті (а) статті 32(3), якщо перше значення перевищує друге значення.
916	1.1.8.4.4. надлишок фінансування для інших юридичних осіб Кредитні установи відображають тут різницю між договірними зобов'язаннями щодо поширення фінансування на інших юридичних осіб та сумою притоків від таких клієнтів, як зазначено в пункті (а) статті 32(3), якщо перше значення перевищує друге значення.
917	1.1.8.5. Активи, позичені без забезпечення Стаття 28(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

	Кредитні установи відображають тут активи, позичені без забезпечення, із 30-денним строком погашення. Припускається, що ці активи повністю вичерпані, що призведе до 100-процентного відтоку. Кредитні установи відображають ринкову вартість активів, позичених без забезпечення, із 30-денним строком погашення, якщо такі кредитні установи не володіють такими цінними паперами, і вони не складають частину буферного запасу ліквідності таких установ.
918	1.1.8.6. Інше Стаття 31a(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку за будь-якими зобов'язаннями, термін погашення яких настає протягом наступних 30 календарних днів, крім тих, що зазначені у статтях 24–31 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У цьому рядку відображають лише будь-які інші відтоки від незабезпечених операцій. Забезпечені операції відображають у ID 1.2 «Відтоки від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу» та ID 1.3 «Сукупні відтоки від своїх забезпечення».
920	1.2. Відтоки від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу Стаття 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013. Операції свопу забезпечення (які охоплюють операції свопу забезпечення на забезпечення) відображають у формі C 75.01 додатка XXIV.
930	1.2.1. Контрагент є центральним банком Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент є центральним банком.
940	1.2.1.1. рівень 1, крім забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям Пункт (а) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
945	1.2.1.1.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.1.1, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
950	1.2.1.2. забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 Пункт (а) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є активи рівня 1, які є надзвичайно високоякісними облігаціями з покриттям та які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
955	1.2.1.2.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.1.2, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС)

	2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
960	1.2.1.3. забезпечення рівня 2А Пункт (а) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є актив рівня 2А, який, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 11 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
965	1.2.1.3.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.1.3, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
970	1.2.1.4. забезпечення у формі забезпечених активами цінних паперів (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) рівня 2В Пункт (а) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечені активами цінні папери рівня 2В, які забезпечені житловою нерухомістю або транспортними засобами, які мають рівень кредитної якості 1, які відповідають умовам, встановленим у пунктах (i), (ii) або (iv) пункту (b) статті 13(2), та які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
975	1.2.1.4.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.1.4, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
980	1.2.1.5. облігації з покриттям рівня 2В Пункт (а) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є високоякісні облігації з покриттям рівня 2В, які відповідають умовам, встановленим у пункті (е) статті 12(1)(е), та які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
985	1.2.1.5.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.1.5, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
990	1.2.1.6. забезпечення у формі забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Пункт (а) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечені активами цінні папери рівня 2В, які забезпечені комерційними позиками, договорами оренди та кредитними інструментами, виданими для компаній, або позиками та кредитними інструментами, виданими фізичним особам держави-

	члена, які мають рівень кредитної якості 1, які відповідають умовам, встановленим у пунктах (iii) або (v) пункту (g) статті 13(2)(g), та які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
995	1.2.1.6.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.1.6, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1000	1.2.1.7. інше забезпечення у формі активів рівня 2В Пункт (а) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є актив рівня 2В, не охоплений вище, який, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1005	1.2.1.7.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.1.7, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1010	1.2.1.8. забезпечення у формі неліквідних активів Пункт (а) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент є центральним банком, а забезпечення з продовженим строком дії складають неліквідні активи.
1020	1.2.2. Контрагент не є центральним банком Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент не є центральним банком.
1030	1.2.2.1 рівень 1, крім забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям Пункт (а) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент не є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1035	1.2.2.1.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.2.1, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1040	1.2.2.2. забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 Пункт (б) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент не є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим

	строком дії є активи рівня 1, які є надзвичайно високоякісними облігаціями з покриттям та які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1045	1.2.2.2.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.2.2, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1050	1.2.2.3. забезпечення рівня 2А Пункт (с) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент не є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечення рівня 2А, яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 11 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1055	1.2.2.3.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.2.3, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1060	1.2.2.4. забезпечення у формі забезпечених активами цінних паперів (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) рівня 2В Пункт (d) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент не є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечені активами цінні папери рівня 2В, які забезпечені житловою нерухомістю або транспортними засобами, які мають рівень кредитної якості 1, які відповідають умовам, встановленим у пунктах (i), (ii) або (iv) пункту (g) статті 13(2), та які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1065	1.2.2.4.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.2.4, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1070	1.2.2.5. облігації з покриттям рівня 2В Пункт (е) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент не є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є високоякісні облігації з покриттям рівня 2В, які відповідають умовам, встановленим у пункті (е) статті 12(1), та які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1075	1.2.2.5.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.2.5, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1080	1.2.2.6. забезпечення у формі забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1)

	Пункт (f) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент не є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечені активами цінні папери рівня 2В, які забезпечені комерційними позиками, договорами оренди та кредитними інструментами, виданими для компаній, або позиками та кредитними інструментами, виданими фізичним особам держави-члена, які мають рівень кредитної якості 1, які відповідають умовам, встановленим у пунктах (iii) або (v) пункту (f) статті 13(2), та які, якщо для цілей таких операцій їх не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1085	1.2.2.6.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.2.6, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1090	1.2.2.7. інше забезпечення у формі активів рівня 2В Пункт (g) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент не є центральним банком, а предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечення рівня 2В, не охоплене вище, яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, кваліфікували би як ліквідні активи згідно зі статтями 7 та 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1095	1.2.2.7.1. у тому числі забезпечення з продовженим строком дії, яке відповідає операційним вимогам Операції в позиції 1.2.2.7, в яких забезпечення, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1100	1.2.2.8. забезпечення у формі неліквідних активів Пункт (h) статті 28(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут відтоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо контрагент не є центральним банком, а забезпечення з продовженим строком дії складають неліквідні активи.
1130	1.3. Сукупні відтоки від свопів забезпечення Суму відтоків зі стовпця 0070 форми C75.01 додатка XXIV відображають у стовпці 060.
МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ	
1170	2. Відтоки ліквідності, які не компенсуються взаємозалежними притоками Стаття 26 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають у стовпці 010 суму непогашеного залишку за всіма зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, відтік ліквідності за якими було компенсовано за рахунок взаємозалежних притоків відповідно до статті 26 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитні установи відображають у стовпці 060 відтоки, які було компенсовано за рахунок взаємозалежних притоків відповідно до статті 26 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
	3. Операційні депозити, утримувані для цілей надання послуг клірингу, зберігання, управління грошовими коштами або інших порівнянних послуг у контексті встановлених операційних відносин Кредитні установи відображають тут операційні депозити, згадані в позиції 1.1.2.1, із розподілом за такими контрагентами: — Кредитні установи;

	— фінансові клієнти, крім кредитних установ; — суверенні суб'єкти, центральні банки, багатосторонні банки розвитку та суб'єкти публічного сектора; — інші клієнти.
1180	3.1. надані кредитними установами Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку операційних депозитів, які згадано в позиції 1.1.2.1 та надано кредитними установами.
1190	3.2. надані фінансовими клієнтами, крім кредитних установ Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку операційних депозитів, які згадано в позиції 1.1.2.1 та надано фінансовими клієнтами, крім кредитних установ.
1200	3.3. надані суверенними суб'єктами, центральними банками, багатосторонніми банками розвитку та суб'єктами публічного сектора Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку операційних депозитів, які згадано в позиції 1.1.2.1 та надано суверенними суб'єктами, центральними банками, багатосторонніми банками розвитку та суб'єктами публічного сектора.
1210	3.4. надані іншими клієнтами Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку операційних депозитів, які згадано в позиції 1.1.2.1 та надано іншими клієнтами (крім тих, що зазначені вище, та крім клієнтів, яких розглядають у контексті роздрібних депозитів).
	4. Відтоки в межах групи або схеми інституційного захисту Кредитні установи відображають тут усі операції, відображені в позиції 1, якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою кредитної установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄЕС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
1290	4.1. у тому числі: для фінансових клієнтів Кредитні установи відображають загальну суму, яку відображено в позиції 1.1 для фінансових клієнтів та яку охоплено позицією 4.
1300	4.2. у тому числі: для нефінансових клієнтів Кредитні установи відображають загальну суму, яку відображено в позиції 1.1 для нефінансових клієнтів та яку охоплено позицією 4.
1310	4.3. у тому числі: забезпечені Кредитні установи відображають загальну суму забезпечених операцій, які відображено в позиції 1.2 та які охоплено позицією 4.
1320	4.4. у тому числі: кредитні інструменти без привілейованого режиму Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих кредитних інструментів, відображених у позиції 1.1.6.1, для суб'єктів, охоплених позицією 4, стосовно яких такі установи не отримали дозволу застосовувати нижчий коефіцієнт відтоку згідно зі статтею 29 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1330	4.5. у тому числі: інструменти ліквідності без привілейованого режиму Кредитні установи відображають максимальну суму, яку можна вибрати з невибраних гарантованих інструментів ліквідності, відображених у позиції 1.1.6.2, для суб'єктів, охоплених позицією 4, стосовно яких такі установи не отримали дозволу застосовувати нижчий коефіцієнт відтоку згідно зі статтею 29 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1340	4.6. у тому числі: операційні депозити Кредитні установи відображають суму депозитів, які згадано в позиції 1.1.2 та надано суб'єктам, охопленим позицією 4.
1345	4.7. у тому числі: надлишкові операційні депозити

	Кредитні установи відображають суму коштів від операційних депозитів, утримуваних у надлишку, які зазначено в позиції 1.1.3 та надано суб'єктам, охопленим позицією 4.
1350	4.8. у тому числі: неопераційні депозити Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку депозитів, які згадано в позиції 1.1.4 та надано суб'єктами, охопленими позицією 4.
1360	4.9. у тому числі: зобов'язання у формі боргових цінних паперів, якщо їх не розглядають як роздрібні депозити Кредитні установи відображають суму непогашеного залишку боргових цінних паперів, зазначених у позиції 1.1.8.2, які утримуються суб'єктів, охопленими позицією 4.
1370	5. Валютні відтоки Цю позицію відображають лише у випадку звітування у валютах, які підлягають окремому звітуванню. У випадку звітування в окремій валюті відповідно до статті 415(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013 кредитні установи відображають лише частину відтоків від деривативів (відображених у позиції 1.1.5.5.), яка стосується основних валютних потоків у відповідній значущій валюті з міжвалютних свопових, валютних спотових та форвардних операцій, термін погашення за якими настає протягом 30 днів. Контрагент може застосувати нетінг лише до потоків у такій валюті, наприклад, контрагент А: EUR +10 та контрагент А: EUR -20 відображають як відтік EUR 10. Нетінг не виконують стосовно контрагентів, наприклад, контрагент А: EUR -10, контрагент В: EUR+40 відображають як відтік EUR 10 у формі C73.00 (та притік EUR 40 у формі C74.00).
	6. Забезпечене фінансування, звільнене від дії статті 17(2) та (3) Кредитні установи відображають тут забезпечені операції фінансування із залишковим строком погашення до 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
1400	6.1. у тому числі: забезпечені активами рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям Кредитні установи відображають тут забезпечені операції фінансування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, яке, якщо його не використовують як забезпечення, відповідало би вимогам, установленим у статтях 7 та 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
1410	6.2. у тому числі: забезпечені надзвичайно високоякісними облігаціями з покриттям рівня 1 Кредитні установи відображають тут забезпечені операції фінансування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям, які, якщо його не використовують як забезпечення, відповідало би вимогам, установленим у статтях 7 та 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
1420	6.3. у тому числі: забезпечені активами рівня 2А Кредитні установи відображають тут забезпечені операції фінансування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечення рівня 2А, яке, якщо його не використовують як забезпечення, відповідало би вимогам, установленим у статтях 7 та 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
1430	6.4. у тому числі: забезпечені активами рівня 2В

	Кредитні установи відображають тут забезпечені операції фінансування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, предметом забезпечення з продовженим строком дії є забезпечення рівня 2В, яке, якщо його не використовують як забезпечення, відповідало би вимогам, установленим у статтях 7 та 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
1440	6.5. у тому числі: забезпечені неліквідні активи Кредитні установи відображають тут забезпечені операції фінансування зі строком погашення тривалістю 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, забезпечення з продовженим строком дії складають неліквідні активи, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 3: ПРИТОКИ)

1. Притоки

1.1. Загальні коментарі

1. Це зведена форма, яка містить інформацію про оцінені притоки ліквідності на наступні 30 днів для цілей звітування про вимоги щодо покриття ліквідності, визначені в Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61. Позиції, які не потребують заповнення кредитними установами, відмічені сірим кольором.
2. Кредитні установи подають форму зі значеннями, вираженими у відповідних валютах згідно зі статтею 415(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013.
3. Відповідно до статті 32 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 притоки ліквідності повинні:
 - i. включати лише договірні притоки від експозицій, які не прострочені та стосовно яких кредитна установа не має причини очікувати невиконання зобов'язань протягом 30-денного періоду.
 - ii. розраховуватися шляхом множення непогашених залишків різних категорій дебіторської заборгованості за договором на коефіцієнти, визначені в Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61.
4. Притоки в межах групи або схеми інституційного захисту (крім притоків від невибраних кредитних інструментів або інструментів ліквідності, наданих членами групи або в рамках схеми інституційного захисту, якщо компетентний орган надав дозвіл на застосування привілейованого коефіцієнта притоків) відносять до відповідних категорій. Незважені суми додатково відображаються як меморіальні позиції в секції 3 форми (рядки 460–510).
5. Згідно із статтею 32(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, кредитні установи не відображають притоки від будь-яких із ліквідних активів, відображених згідно з розділом II зазначеного регламенту, за винятком належних платежів за ліквідними активами, які не відображено в ринковій вартості активу.
6. Притоки, що підлягають отриманню у третіх країнах, щодо яких існують обмеження щодо передачі або які деноміновані в неконвертованих валютах, відображають у відповідних рядках секцій 1.1., 1.2. або 1.3. Притоки відображають у повному обсязі, незалежно від суми відтоків у третій країні чи валюті.
7. Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок цінних паперів, випущених самою кредитною установою або суб'єктом спеціального призначення для цілей сек'юритизації, з яким кредитна установа має тісні зв'язки, враховують на нетто-основі із застосуванням коефіцієнта притоків а основі коефіцієнта притоків, застосовного до базисних активів згідно з пунктом (h) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
8. Згідно зі статтею 32(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, кредитні установи не відображають притоків від будь-яких нових прийнятих зобов'язань. Це стосується договірних зобов'язань, які не були визначені контрактом станом на дату звітування, але будуть або можуть бути прийняті протягом 30-денного періоду.
9. У разі подання окремої звітності відповідно до статті 415(2) Регламенту (ЄС) 575/2013 відображені залишки повинні включати лише ті, які виражені у відповідній валюті, щоб забезпечити правильне відображення валютних прогалів. Це може означати, що лише одну сторону операції відображають у відповідній формі щодо валюти. Наприклад, у випадку з валютними деривативами кредитні установи можуть вирахувати чисті притоки та відтоки відповідно до статті 21 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, лише якщо вони виражені в одній валюті.
10. Структура стовпців цієї форми розроблена з урахуванням різних значень верхньої межі притоків, що застосовуються відповідно до статті 33 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. У зв'язку з цим форма оснований на трьох наборах стовпців, по одному для кожного значення верхньої межі («верхня межа 75%», «верхня межа 90%» та «верхня межа не встановлена»). Кредитні установи, що звітують на консолідованій основі, можуть використовувати декілька таких наборів стовпців, якщо різні суб'єкти в одному периметрі консолідації кваліфікують як такі, до яких застосовні різні правила щодо верхньої межі.
11. Відповідно до пункту (с) статті 2(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 щодо консолідації, притоки ліквідності до дочірньої компанії в третій країні, до яких, відповідно до національного права такої третьої країни, застосовні нижчі ставки, ніж ті, що зазначені в розділі III вказаного Регламенту, підлягають консолідації із застосуванням нижчих ставок, визначених у національному праві третьої країни.

12. У Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61 лише згадані ставки й дисконти, а слово «вага» у цій формі просто їх стосується у відповідному контексті. Слово «зважений» у цьому додатку використовують як загальний термін на позначення суми, яку розраховують після застосування відповідних дисконтів, ставок та інших відповідних додаткових інструкцій (наприклад, у випадку із забезпеченим кредитуванням та забезпеченим фінансуванням).
13. Деякі меморіальні позиції відображають у відповідних формах до цих інструкцій. Серед іншого, такі позиції містять необхідну інформацію, що дає змогу компетентному органу виконати належне оцінювання дотримання кредитними установами вимог щодо ліквідності.

1.2. Конкретні коментарі стосовно забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу

14. У цій формі забезпечення категоризують за якістю базисного активу або прийнятністю високоякісного ліквідного активу. Окрема форма передбачена для свопів забезпечення — С 75.01 в ДОДАТКУ XXIV. Свопи забезпечення, які є операціями свопу забезпечення на забезпечення, не відображають у формі щодо притоків (С 74.00 ДОДАТКА XXIV), яка охоплює тільки операції свопу грошових коштів на забезпечення.
15. Якщо забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу забезпечено акціями або частками в компаніях колективного інвестування, такі операції відображають так, ніби їх забезпечено активами, які відносно компаній колективного інвестування є базисними. Наприклад, якщо операція кредитування забезпечена акціями або паями компанії колективного інвестування, яка інвестує виключно в активи рівня 2А, таку забезпечену операцію кредитування відображають так, ніби її безпосередньо забезпечено активами рівня 2А. Потенційно вищий коефіцієнт притоків для операцій кредитування, забезпечених акціями або паями компаній колективного інвестування, відображають стосовно відповідного рівня притоку, який підлягає відображенню.
16. У разі подання окремої звітності відповідно до статті 415(2) Регламенту (ЄС) 575/2013 відображені залишки повинні включати лише ті, які виражені у відповідній валюті, щоб забезпечити правильне відображення валютних прогалів. Це може означати, що лише одну сторону операції відображають у відповідній формі щодо валюти. Таким чином, операція зворотного репо може створити від'ємний притік. Операції зворотного репо, відображені в одній позиції, підсумовують (додатні та від'ємні). Якщо загальна сума додатна, це відображають у формі стосовно притоків. Якщо загальна сума від'ємна, це відображають у формі стосовно відтоків. Такий само підхід застосовують, тільки навпаки, до репо.
17. Для розрахунку притоків забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу відображають незалежно від того, чи отримане базисне забезпечення відповідає операційним вимогам, передбаченим статтею 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Крім того, щоб уможливити розрахунок скоригованих запасів ліквідних активів згідно зі статтею 17(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, кредитні установи також відображають окремо операції, в яких додатково отримане базисне забезпечення відповідає операційним вимогам, передбаченим статтею 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
18. Якщо кредитна установа може визнавати лише частину своїх акцій в іноземній валюті, або активів центрального уряду чи банку в іноземній валюті, або активів центрального уряду чи центрального банку в національній валюті в межах своїх високоякісних ліквідних активів, лише визнавану частину відображають у рядках, передбачених для активів рівня 1, рівня 2А та рівня 2В відповідно до пункту (ii) пункту (c) статті 12(1) і пункту (d) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Якщо конкретний актив використовують як забезпечення, але на суму, на яку перевищено частку, яку можна визнати як ліквідні активи, суму надлишку відображають у секції щодо неліквідних активів. Активи рівня 2А відображають у відповідному рядку, передбаченому для активів рівня 2А, навіть якщо використовується альтернативний підхід до ліквідності згідно зі статтею 19 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

1.3. Конкретні коментарі щодо розрахункових операцій та операцій із утворення форварду

19. Кредитні установи відображають притоки, які виникають у результаті репо з утворенням форварду, які набувають чинності протягом 30-денного періоду та термін погашення яких настає після закінчення такого 30-денного періоду. Очікуваний притік відображають у {С 74.00; p260} («інші притоки») без урахування ринкової вартості активу, який очікує передачі контрагенту, після застосування відповідного дисконту коефіцієнта покриття ліквідності. Якщо актив не є ліквідним, очікуваний притік відображають у повному обсязі. Актив, який передбачено передати у заставу як забезпечення, відображають у С 72.00, якщо установа утримує такий актив у своєму балансі станом на референтну дату та виконує відповідні умови.
20. Кредитні установи відображають притоки, які виникають у результаті репо з утворенням форварду, зворотних репо та свопів забезпечення, які набувають чинності протягом 30-денного періоду та термін погашення яких настає після закінчення такого 30-денного періоду, якщо початкова нога призводить до виникнення притоку. У випадку з репо очікуваний притік відображають у {С 74.00; p260} («інші притоки») без урахування ринкової вартості активу, який очікує передачі контрагенту, після застосування відповідного дисконту коефіцієнта покриття ліквідності. Якщо сума, яку очікується отримати, є меншою за ринкову вартість активу (після застосування дисконту коефіцієнта покриття ліквідності), який передбачено надати в позику в якості забезпечення, різницю відображають як відтік у С.73.00. Якщо актив не є ліквідним, очікуваний притік відображають у повному обсязі. Актив, який передбачено передати у заставу як забезпечення, відображають у С 72.00, якщо установа утримує такий актив у своєму балансі станом на референтну дату та виконує відповідні умови. У випадку зі зворотним репо, якщо ринкова вартість активу, який очікується отримати в якості забезпечення, після застосування відповідного дисконту коефіцієнта покриття ліквідності (якщо актив кваліфікують як ліквідний актив), перевищує суму грошових коштів, яку очікують надати в позику, різницю відображають як притік у {С 74.00; p260} («інші притоки»). Стосовно свопів забезпечення, якщо чистий ефект початкового свопа активів (з урахуванням дисконтів коефіцієнтів покриття ліквідності) створює притік, цей притік відображають {С 74.00; p260} («інші притоки»).
21. Форвардні репо, форвардні зворотні репо та форвардні свопи забезпечення, які починають діяти та підлягають погашенню в межах 30-денного строку дії коефіцієнтів покриття ліквідності, не впливають на коефіцієнт покриття ліквідності банку, і ними можна знехтувати.

1.4. Дерево рішень щодо притоків коефіцієнтів покриття ліквідності згідно зі статтею 32, статтею 33 та статтею 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

22. Дерево рішень без обмеження звітування про меморіальні позиції. Дерево рішень є частиною інструкцій для визначення критеріїв пріоритизації оцінювання з метою класифікації кожної позиції, включеної до звітності, щоб забезпечити однорідність і порівнянність звітності. Відобразити дерево рішень саме по собі недостатньо — кредитні установи в усіх випадках повинні також дотриматися решти інструкцій.
23. Задля простоти дерево рішень не враховує остаточні та проміжні підсумки; проте це необов'язково означає, що їх узагалі не потрібно відображати.

1.4.1. Дерево рішень щодо рядків у формі С 74.00 в додатку XXIV

№	Позиція	Рішення	Звітування
1	Притік, що відповідає операційним критеріям, визначеним у статті 32, наприклад: — Експозиція не прострочена (стаття 32(1)) — Кредитна установа не має підстав очікувати невиконання зобов'язань протягом 30 календарних днів (стаття 32(1)) — Кредитні установи не беруть до уваги притоки за будь-якими новими взятими зобов'язаннями (стаття 32(7)) — Притоки не відображають, якщо їх уже вираховано з відтоків (стаття 26) — Кредитні установи не враховують жодних притоків від будь-яких із ліквідних активів, згаданих у розділі II, за винятком належних платежів за ліквідними активами, які не відображено в ринковій вартості активу (стаття 332(6))	№ Так	Звітування не вимагається № 2
2	Операція з утворення форварду	Так №	№ 3 № 5
3	Форвардна операція, виконана після дати звітування;	Так №	Звітування не вимагається № 4
4	Форвардна операція, які розпочинається протягом 30-денного періоду та термін погашення якої настає після закінчення такого 30-денного періоду, якщо початкова нога призводить до виникнення чистого притоку	Так №	Рядок 260, ID 1.1.11. Звітування не вимагається
5	Притоки до групи або інституційної схеми захисту	Так №	№ 6 № 7
6	Притоки від невибраних кредитних інструментів або інструментів ліквідності, наданих членами групи або в рамках схеми інституційного захисту, якщо компетентний орган надав дозвіл на застосування вищого коефіцієнта притоків (стаття 34)	Так №	Рядок 250, ID 1.1.10. № 7
7	Притоки від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, крім операцій із деривативами (стаття 32(3)(b)–(c); (e)–(f))	Так №	№ 23 № 8
8	Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок цінних паперів, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів (стаття 32(2)(c))	Так №	Рядок 190, ID 1.1.5. № 9
9	Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок торговельних фінансових операцій та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів (стаття 32(2)(b))	Так №	Рядок 180, ID 1.1.4. № 10
10	Позика з невизначеною датою припинення договору (стаття 32(3)(i))	Так №	№ 11 № 12

11	Проценти та мінімальні платежі за позиками з невизначеною датою закінчення строку дії договору, термін виплати яких передбачено договором і які підлягають відображенню у складі фактичного притоку грошових коштів протягом наступних 30 днів	Так	№ 12
		№	Рядок 200, ID 1.1.6.
12	Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок позицій в основних індексних інструментах власного капіталу, за умови відсутності подвійного обліку ліквідних активів (стаття 32(2)(d))	Так	Рядок 210, ID 1.1.7.
		№	№ 13
13	Притоки від вивільнення залишків, утримуваних на відокремлених рахунках згідно з регуляторними вимогами, для захисту торговельних активів клієнта (стаття 32(4))	Так	Рядок 230, ID 1.1.8.
		№	№ 14
14	Чисті притоки грошових коштів за деривативами з розподілом за контрагентами та забезпеченням (стаття 32(5))	Так	Рядок 240, ID 1.1.9.
		№	№ 15
15	Притоки, пов'язані з відтоками згідно із зобов'язаннями щодо видачі розиткових позик, згаданих у статті 31(9) (стаття 32(3)(a)).	Так	Рядок 170, ID 1.1.3.
		№	№ 16
16	Грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками та фінансовими клієнтами та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів (стаття 32(2)(a))	Так	№ 20
		№	№ 17
17	Грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) та які не відповідають погашенню основної суми (стаття 32(2))	Так	Рядок 040, ID 1.1.1.1.
		№	№ 18
18	Інші грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) (стаття 32(3)(a))	Так	№ 19
		№	Рядок 260, ID 1.1.11.
19	Інші грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) (стаття 32(3)(a))	№	Роздрібні клієнти
		19.1	Так
		№	Рядок 060, ID 1.1.1.2.1.
		№	№ 19.2
		№	Нефінансові корпорації
		19.2	Так
		№	Рядок 070, ID 1.1.1.2.2.
		№	№ 19.3
		№	Суверенні суб'єкти, багатосторонні банки
		19.3	Так
		№	Рядок 080, ID 1.1.1.2.3.
		№	розвитку та суб'єкти публічного сектора
		№	Рядок 090, ID 1.1.1.2.4.
20	Притоки від фінансових клієнтів, які класифікують як операційні депозити (стаття 32(3)(d))	Так	№ 21
		№	№ 22
21	Кредитна установа здатна встановити відповідний симетричний коефіцієнт притоку (стаття 32(3)(d))	Так	Рядок 120, ID 1.1.2.1.1.
		№	Рядок 130, ID 1.1.2.1.2.
22	Грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками (стаття 32(2)(a))	Так	Рядок 150, ID 1.1.2.2.1.
		№	Рядок 160, ID 1.1.2.2.2.
23	Операція свопу забезпечення (стаття 32(3)(e))	Так	Рядок 410, ID 1.3 ⁽¹⁾
		№	№ 24
24	Операцію проведено з центральним банком	Так	№ 25
		№	№ 31
25	Забезпечення зазвичай є прийнятним як ліквідний актив (незалежно від того або залежно від того, чи використовують його повторно в іншій операції, та	Так	№ 26
		№	№ 30

	незалежно від того, чи відповідає акти операційним		
26	вимогам згідно зі статтею 8) Забезпечення використовують для покриття коротких позицій	Так	Рядок 297, ID 1.2.1.2
		№	№ 27
27	Отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8	Так	№ 28
		№	№ 29
28	Операція забезпеченого фінансування, в яких забезпеченням слугують (стаття 32(3)(b)):	№	Забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям
		Так	Рядок 269, ID 1.2.1.1.1 + Рядок 271, ID 1.2.1.1.1.1
		№	№ 28.2
		№	Забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям
		Так	Рядок 273, ID 1.2.1.1.2 + Рядок 275, ID 1.2.1.1.2.1
		№	№ 28.3
		№	Забезпечення рівня 2A
		Так	Рядок 277, ID 1.2.1.1.3 + Рядок 279, ID 1.2.1.1.3.1
		№	№ 28.4
		№	Забезпечення у вигляді забезпечених активами цінних паперів рівня 2B (житловою нерухомістю або транспортними засобами)
		Так	Рядок 281, ID 1.2.1.1.4 + Рядок 283, ID 1.2.1.1.4.1
		№	№ 28.5
		№	Забезпечення у вигляді високоякісних облігацій з покриттям рівня 2B
		Так	Рядок 285, ID 1.2.1.1.5 + Рядок 287, ID 1.2.1.1.5.1
		№	№ 28.6
		№	Забезпечення у вигляді забезпечених активами цінних паперів рівня 2B (комерційним або приватним майном)
		Так	Рядок 289, ID 1.2.1.1.6 + Рядок 291, ID 1.2.1.1.6.1
		№	Рядок 293, ID 1.2.1.1.7 + Рядок 295, ID 1.2.1.1.7.1
29	Операція забезпеченого фінансування, в яких забезпеченням слугують (стаття 32(3)(b)):	№	Забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям
		Так	Рядок 269, ID 1.2.1.1.1
		№	№ 29.2
		№	Забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям
		Так	Рядок 273, ID 1.2.1.1.2
		№	№ 29.3
		№	Забезпечення рівня 2A
		Так	Рядок 277, ID 1.2.1.1.3
		№	№ 29.4
		№	Забезпечення у вигляді забезпечених активами цінних паперів рівня 2B (житловою нерухомістю
		Так	Рядок 281, ID 1.2.1.1.4
		№	№ 29.5

			або транспортними			
		№ 29.5	Забезпечення у вигляді засобами) високоякісних облігацій	Так	Рядок 285, ID 1.2.1.1.5	
			з покриттям рівня 2B	№	№ 29.6	
		№ 29.6	Забезпечення у вигляді забезпечених активами цінних паперів рівня 2B (комерційним або приватним майном)	Так	Рядок 289, ID 1.2.1.1.6	
				№	Рядок 293, ID 1.2.1.1.7	
30	Забезпечення, яке не відповідає критеріям для його класифікації як ліквідного активу (стаття 32(3)(b)) та є неліквідним власним капіталом			Так	Рядок 301, ID 1.2.1.3.1	ID
				№	Рядок 303, ID 1.2.1.3.2	ID
31	Забезпечення зазвичай є прийнятним як ліквідний актив (незалежно від того або залежно від того, чи використовують його повторно в іншій операції, та незалежно від того, чи відповідає акти операційним вимогам згідно зі статтею 8)			Так	№ 32	
				№	№ 36	
32	Забезпечення використовують для покриття коротких позицій			Так	Рядок 337, ID 1.2.2.2	
				№	№ 33	
33	Отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8			Так	№ 34	
				№	№ 35	
34	Операція забезпеченого фінансування, в яких забезпеченням слугують (стаття 32(3)(b))	№ 34.1	Забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям	Так	Рядок 309, ID 1.2.2.1.1 + Рядок 311, ID 1.2.2.1.1.1	ID
				№	№ 34.2	
		№ 34.2	Забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям	Так	Рядок 313, ID 1.2.2.1.2 + Рядок 315, ID 1.2.2.1.2.1	ID
				№	№ 34.3	
		№ 34.3	Забезпечення рівня 2A	Так	Рядок 317, ID 1.2.2.1.3 + Рядок 319, ID 1.2.2.1.3.1	ID
				№	№ 34.4	
		№ 34.4	Забезпечення у вигляді забезпечених активами цінних паперів рівня 2B (житловою нерухомістю або транспортними засобами)	Так	Рядок 321, ID 1.2.2.1.4 + Рядок 323, ID 1.2.2.1.4.1	ID
				№	№ 34.5	
		№ 34.5	Забезпечення у вигляді високоякісних облігацій з покриттям рівня 2B	Так	Рядок 325, ID 1.2.2.1.5 + Рядок 327, ID 1.2.2.1.5.1	ID
				№	№ 34.6	
		№ 34.6	Забезпечення у вигляді забезпечених активами цінних паперів рівня 2B (комерційним або приватним майном)	Так	Рядок 329, ID 1.2.2.1.6 + Рядок 331, ID 1.2.2.1.6.1	ID
				№	Рядок 333, ID 1.2.2.1.7 + Рядок 335, ID 1.2.2.1.7.1	ID

35	Операція забезпеченого фінансування, в яких забезпеченням (стаття 32(3)(b))	№ 35.1	Забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям	Так	Рядок 309, ID 1.2.2.1.1
		№ 35.2	Забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям	№ 35.2	Рядок 313, ID 1.2.2.1.2
		№ 35.3	Забезпечення рівня 2A	Так	Рядок 317, ID 1.2.2.1.3
		№ 35.4	Забезпечення у вигляді забезпечених активами цінних паперів рівня 2B (житловою нерухомістю або транспортними засобами)	№ 35.4	Рядок 321, ID 1.2.2.1.4
		№ 35.5	Забезпечення у вигляді високоякісних облігацій з покриттям рівня 2B	Так	Рядок 325, ID 1.2.2.1.5
		№ 35.6	Забезпечення у вигляді забезпечених активами цінних паперів рівня 2B (комерційним або приватним майном)	№ 35.6	Рядок 329, ID 1.2.2.1.6
36	Забезпечення, яке не відповідає критеріям для його класифікації як ліквідного активу (стаття 32(3)(b))	№ 36.1	маржинальні позики: забезпечення неліквідне	Так	Рядок 341, ID 1.2.2.3.1.
		№ 36.2	забезпечення неліквідним власним капіталом	№ 36.2	Рядок 343, ID 1.2.2.3.2.
				№ 36.3	Рядок 345, ID 1.2.2.3.3.
 Операції свопу забезпечення, які додатково потрібно відобразити у формі С 75.01 ДОДАТКА XXIV.					

1.4.2. Дерево рішень щодо стовпців у формі С 74.00 в додатку XXIV

№	Позиція	Рішення	Звітуння
1	Притоки, що підлягають відображенню в рядках 010–430 форми С 74.00 ДОДАТКА XXIV згідно зі статтею 32, статтею 33 та статтею 34 та згідно з класифікацією, описаною в секції 1 («Дерево рішень щодо рядків у формі С 74.00»)	№ 1	Звітуння не вимагається
		Так	№ 2
2	Притоки від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, крім операцій із деривативами (стаття 32(3)(b)–(c); (e)–(f))	Так	№ 11
		№ 3	№ 3
3	Часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків (стаття 33(2)–(5))	Так	№ 4
		№ 6	№ 6
4	Часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків (стаття 33(2)–(5))	№ 4.1	Частина притоків, які звільнено від застосування верхньої межі
		№ 4.2	Частина притоків, які не звільнено від застосування верхньої межі
5	Частина притоків, до яких не застосовна верхня межа 75%, а натомість застосовна верхня межа 90% (стаття 33(4) та стаття 33(5))	Так	№ 9
		№ 10	№ 10

6	Притік із верхньою межею 75% (стаття 33(1))			Так	№ 7
				№	№ 8
7	Притік із верхньою межею 75% (стаття 33(1))	№ 7.1	Грошові кошти, які підлягають виплаті / максимальна сума, яка може бути вибрана		Стовпець 010
		№ 7.2	Застосовна вага		Стовпець 080
		№ 7.3	Притік		Стовпець 140
8	Притік із верхньою межею 90% (стаття 33(4) та стаття 33(5))			Так	№ 9
				№	№ 10
9	Притік із верхньою межею 90% (стаття 33(4) та стаття 33(5))	№ 9.1	Грошові кошти, які підлягають виплаті / максимальна сума, яка може бути вибрана		Стовпець 020
		№ 9.2	Застосовна вага		Стовпець 090
		№ 9.3	Притік		Стовпець 150
10	Притоки, які повністю звільнено від застосування верхньої межі (стаття 33(2)–(3))	№ 10.1	Грошові кошти, які підлягають виплаті / максимальна сума, яка може бути вибрана		Стовпець 030
		№ 10.2	Застосовна вага		Стовпець 100
		№ 10.3	Притік		Стовпець 160
11	Забезпечені операції фінансування, в яких забезпечення зазвичай є прийнятним як ліквідний актив (незалежно від того або залежно від того, чи використовують його повторно в іншій операції, та незалежно від того, чи відповідає акти операційним вимогам згідно зі статтею 8)			Так	№ 12
				№	№ 3
12	Часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків (стаття 33(2)–(5))			Так	№ 13
				№	№ 15
13	Часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків (стаття 33(2)–(5))	№ 13.1	Частина притоків, які звільнено від застосування верхньої межі		№ 14
		№ 13.2	Частина притоків, які не звільнено від застосування верхньої межі		№ 16
14	Частина притоків, до яких не застосовна верхня межа 75%, а натомість застосовна верхня межа 90% (стаття 33(4) та стаття 33(5))			Так	№ 18
				№	№ 19
15	Притік із верхньою межею 75% (стаття 33(1))			Так	№ 16
				№	№ 17
16	Притік із верхньою межею 75% (стаття 33(1))	№ 16.1	Грошові кошти, які підлягають виплаті		Стовпець 010
		№ 16.2	Ринкова вартість отриманого забезпечення		Стовпець 040
		№ 16.3	Застосовна вага		Стовпець 080
		№ 16.4	Вартість забезпечення, отриманого згідно із статтею 9 [лише якщо отримане забезпечення відповідає операційним вимогам]		Стовпець 110
		№ 16.5	Притік		Стовпець 140
17	Притік із верхньою межею 90% (стаття 33(4) та стаття 33(5))			Так	№ 18

			№	№ 19
18	Притік із верхньої межі 90% (стаття 33(4) та стаття 33(5))	№ 18.1	Грошові кошти, які підлягають виплаті	Стовпець 020
		№ 18.2	Ринкова вартість отриманого забезпечення	Стовпець 050
		№ 18.3	Застосовна вага	Стовпець 090
		№ 18.4	Вартість забезпечення, отриманого згідно із статтею 9 [лише якщо отримане забезпечення відповідає операційним вимогам]	Стовпець 120
		№ 18.5	Притік	Стовпець 150
19	Притоки, які повністю звільнено від застосування верхньої межі (стаття 33(2)–(3))	№ 19.1	Грошові кошти, які підлягають виплаті	Стовпець 030
		№ 19.2	Ринкова вартість отриманого забезпечення	Стовпець 060
		№ 19.3	Застосовна вага	Стовпець 100
		№ 19.4	Вартість забезпечення, отриманого згідно із статтею 9 [лише якщо отримане забезпечення відповідає операційним вимогам]	Стовпець 130
		№ 19.5	Притік	Стовпець 160

1.5. Підформа стосовно притоків

1.5.1. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
010	Сума — верхня межа притоків 75% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} та {470}–{510} кредитні установи відображають у стовпці 010 загальну суму активів / грошових коштів, які підлягають виплаті / максимальних сум, які можна вибрати та верхня межа притоків яких становить 75%, як указано у статті 33(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, згідно з відповідними інструкціями, які включено сюди. Якщо компетентний орган затвердив часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків згідно зі статтею 33(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, частину суми, до якої застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 020 або 030, а частину суми, до якої не застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 010.
020	Сума — верхня межа притоків 90% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} та {470}–{510} кредитні установи відображають у стовпці 020 загальну суму активів / грошових коштів, які підлягають виплаті / максимальних сум, які можна вибрати та верхня межа притоків яких становить 90%, як указано у статті 33(4) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, згідно з відповідними інструкціями, які включено сюди. Якщо компетентний орган затвердив часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків згідно зі статтею 33(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, частину суми, до якої застосовне таке звільнення, відображають у

	стовпці 020 або 030, а частину суми, до якої не застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 010.
030	Сума — верхня межа притоків не застосовна Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} та {470}–{510} кредитні установи відображають у стовпці 030 загальну суму активів / грошових коштів, які підлягають виплаті / максимальних сум, які можна вибрати та які повністю звільнено від застосування будь-яких верхніх меж, як указано у статті 33(2), статті 33(3) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, згідно з відповідними інструкціями, які включено сюди. Якщо компетентний орган затвердив часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків згідно зі статтею 33(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, частину суми, до якої застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 020 або 030, а частину суми, до якої не застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 010.
040	Ринкова вартість отриманого забезпечення — верхня межа притоків 75% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {269}–{295}, {309–335} та рядка {490} кредитні установи відображають у стовпці 040 ринкову вартість отриманого забезпечення у забезпечених операціях кредитування та забезпечених операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовна верхня межа притоків 75%, як визначено у статті 33(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Якщо компетентний орган затвердив часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків згідно зі статтею 33(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, ринкову вартість забезпечення, отриманого в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 050 або 060, а ринкову вартість забезпечення, отриманого в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких не застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 040.
050	Ринкова вартість отриманого забезпечення — верхня межа притоків 90% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {269}–{295}, {309–335} та рядка {490} кредитні установи відображають у стовпці 050 ринкову вартість отриманого забезпечення у забезпечених операціях кредитування та забезпечених операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовна верхня межа притоків 90%, як визначено у статті 33(4) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Якщо компетентний орган затвердив часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків згідно зі статтею 33(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, ринкову вартість забезпечення, отриманого в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 050 або 060, а ринкову вартість забезпечення, отриманого в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких не застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 040.
060	Ринкова вартість отриманого забезпечення — звільнено від застосування верхньої межі притоків Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {269}–{295}, {309–335} та рядка {490} кредитні установи відображають у стовпці 060 ринкову вартість отриманого забезпечення у забезпечених операціях кредитування та забезпечених операціях на умовах ринку капіталу, які повністю звільнено від застосування верхньої межі притоків, як визначено у статті 33(2), статті 33(3) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Якщо компетентний орган затвердив часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків згідно зі статтею 33(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, ринкову вартість забезпечення, отриманого в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 050 або 060, а ринкову вартість забезпечення,

	отриманого в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких не застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 040.
070	Стандартна вага Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стандартна вага у стовпці 070 — це вага, визначена у Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61 за промовчанням та передбачена виключно для інформативних цілей.
080	Застосовна вага — верхня межа притоків 75% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Застосовна вага зазначена у статтях 32–34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Застосовна вага може бути використана для розрахунку середньозважених значень, і її виражають із двома знаками після коми (тобто 1,00 — застосовна вага 100%, 0,50 — застосовна вага 50%). Застосовна вага може відображати, але не виключно, дискреції окремої фірми та національні дискреції. Стосовно рядків {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} та {470}–{510} кредитні установи відображають у стовпці 080 середню вагу, застосовну до активів / грошових коштів / сум, які підлягають виплаті / максимальних сум, які можна вибрати та верхня межа притоків яких становить 75%, як указано у статті 33(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
090	Застосовна вага — верхня межа притоків 90% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Застосовна вага зазначена у статтях 32–34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Застосовна вага може бути використана для розрахунку середньозважених значень, і її виражають із двома знаками після коми (тобто 1,00 — застосовна вага 100%, 0,50 — застосовна вага 50%). Застосовна вага може відображати, але не виключно, дискреції окремої фірми та національні дискреції. Стосовно рядків {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} та {470}–{510} кредитні установи відображають у стовпці 090 середню вагу, застосовну до активів / грошових коштів / сум, які підлягають виплаті / максимальних сум, які можна вибрати та верхня межа притоків яких становить 90%, як указано у статті 33(4) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
100	Застосовна вага — верхня межа притоків не застосовна Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Застосовна вага зазначена у статтях 32–34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Застосовна вага може бути використана для розрахунку середньозважених значень, і її виражають із двома знаками після коми (тобто 1,00 — застосовна вага 100%, 0,50 — застосовна вага 50%). Застосовна вага може відображати, але не виключно, дискреції окремої фірми та національні дискреції. Стосовно рядків {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} та {470}–{510} кредитні установи відображають у стовпці 100 середню вагу, застосовну до активів / грошових коштів / сум, які підлягають виплаті / максимальних сум, які можна вибрати та які звільнено від застосування будь-яких верхніх меж притоків, як указано у статті 33(2), статті 33(3) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
110	Вартість забезпечення, отриманого згідно із статтею 9 — верхня межа притоків 75% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} та {335} кредитні установи відображають у стовпці 110 вартість забезпечення, отриманого згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, у забезпечених операціях кредитування та забезпечених операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовна верхня межа притоків 75%, як визначено у статті 33(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

	Якщо компетентний орган затвердив часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків згідно зі статтею 33(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, вартість забезпечення, отриманого згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 120 або 130, а вартість забезпечення, отриманого згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких не застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 110.
120	Вартість забезпечення, отриманого згідно із статтею 9 — верхня межа притоків 90% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} та {335} кредитні установи відображають у стовпці 120 вартість забезпечення, отриманого згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, у забезпечених операціях кредитування та забезпечених операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовна верхня межа притоків 90%, як визначено у статті 33(4) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Якщо компетентний орган затвердив часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків згідно зі статтею 33(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, вартість забезпечення, отриманого згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 120 або 130, а вартість забезпечення, отриманого згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких не застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 110.
130	Вартість забезпечення, отриманого згідно із статтею 9 — верхня межа притоків не застосовна Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} та {335} кредитні установи відображають у стовпці 130 вартість забезпечення, отриманого згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, у забезпечених операціях кредитування та забезпечених операціях на умовах ринку капіталу, які повністю звільнено від застосування верхньої межі притоків, як визначено у статті 33(2), статті 33(3) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Якщо компетентний орган затвердив часткове звільнення від застосування верхньої межі притоків згідно зі статтею 33(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, вартість забезпечення, отриманого згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 120 або 130, а вартість забезпечення, отриманого згідно зі статтею 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, в забезпечених операціях кредитування та операціях на умовах ринку капіталу, до яких не застосовне таке звільнення, відображають у стовпці 110.
140	Притік — верхня межа притоків 75% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} та {470}-{510} кредитні установи відображають у стовпці 140 сукупні притоки, верхня межа яких становить 75%, як указано у статті 33(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, які розраховують шляхом множення загальної суми / максимальної суми, яка може бути вибрана, зі стовпця 010 на відповідну вагу зі стовпця 080. Стосовно рядка {170} кредитні установи відображають у стовпці 140 сукупні притоки, верхнє значення яких становить 75%, як указано у статті 33(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, лише якщо на кредитну установу було покладено таке зобов'язання для видачі розв'язкової позики кінцевому отримувачу або якщо подібне зобов'язання було покладено на кредитну установу багатостороннім банком розвитку або суб'єктом публічного сектора.

150	Приток — верхня межа притоків 90% Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} та {470}-{510} кредитні установи відображають у стовпці 150 сукупні притоки, верхня межа яких становить 90%, як указано у статті 33(4) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, які розраховують шляхом множення загальної суми / максимальної суми, яка може бути вибрана, зі стовпця 020 на відповідну вагу зі стовпця 090. Стосовно рядка {170} кредитні установи відображають у стовпці 150 сукупні притоки, верхня межа яких становить 90%, як указано у статті 33(4) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, лише якщо на кредитну установу було покладено таке зобов'язання для видачі розвиткової позики кінцевому отримувачу або якщо подібне зобов'язання було покладено на кредитну установу багатостороннім банком розвитку або суб'єктом публічного сектора.
160	Притік — звільнено від застосування верхньої межі притоків Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Стосовно рядків {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} та {470}-{510} кредитні установи відображають у стовпці 160 сукупні притоки, які повністю звільнено від застосування будь-яких верхніх меж, як указано у статті 33(2), статті 33(3) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, які розраховують шляхом множення загальної суми / максимальної суми, яка може бути вибрана, зі стовпця 030 на відповідну вагу зі стовпця 100. Стосовно рядка {170} кредитні установи відображають у стовпці 160 сукупні притоки, які повністю звільнено від застосування верхньої межі притоків, як указано у статті 33(2), статті 33(3) та статті 33(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, лише якщо на кредитну установу було покладено таке зобов'язання для видачі розвиткової позики кінцевому отримувачу або якщо подібне зобов'язання було покладено на кредитну установу багатостороннім банком розвитку або суб'єктом публічного сектора.

1.5.2. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
010	1. СУКУПНІ ПРИТОКИ Стаття 32, стаття 33 та стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають у рядку 010 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума активів / грошових коштів, які підлягають виплаті / максимальна сума, які може бути вибрано як сукупність активів / грошових коштів, які підлягають виплаті / максимальної суми, які може бути вибрано за рахунок незабезпечених операцій / депозитів та забезпечених операцій кредитування і забезпечених операцій на умовах ринку капіталу;
	— для стовпця 140 сукупні притоки як сума притоків від незабезпечених операцій / депозитів, забезпечених операцій кредитування та операцій на умовах ринку капіталу та операцій свопу забезпечення мінус різниця між сукупними зваженими притоками та сукупними зваженими відтоками, яка виникає в результаті операцій у третіх країнах, якщо існують обмеження щодо передачі, або операцій, виражених у неконвертованих валютах; та — для стовпців 150 та 160 сукупні притоки як сума притоків від незабезпечених операцій / депозитів, забезпечених операцій кредитування та операцій на умовах ринку капіталу та операцій свопу забезпечення мінус різниця між сукупними зваженими притоками та сукупними зваженими відтоками, яка виникає в результаті операцій у третіх країнах, якщо існують обмеження щодо передачі, або операцій, виражених у неконвертованих валютах; мінус надлишок притоків від пов'язаних спеціалізованих кредитних установ, згаданих у пункті (е) статті 2(3) та статті 33(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

020	1.1. Прийоми від незабезпечених операцій / депозитів Статті 32, 33 та 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають у рядку 020 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума активів / грошових коштів, які підлягають виплаті / максимальна сума, які може бути вибрано за рахунок незабезпечених операцій / депозитів; та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 сукупні прийоми від незабезпечених операцій / депозитів.
030	1.1.1. грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) Пункт (а) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають у рядку 030 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) (грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами та які не відповідають погашенню основної суми, а також будь-які інші грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами), та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 сукупні прийоми від нефінансових клієнтів (крім центральних банків) (прийоми від нефінансових клієнтів, які не відповідають погашенню основної суми, а також будь-які інші прийоми від нефінансових клієнтів). Нефінансові клієнти включають, але не виключно, фізичних осіб, МСП, корпорації, суверенні суб'єкти, багатосторонні банки розвитку та суб'єкти публічного сектора відповідно до статті 31а Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу з нефінансовим клієнтом, які забезпечено ліквідними активами згідно з розділом II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, якщо такі операції згадані в пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, відображають у секції 1.2 та не відображають у секції 1.1.1. Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок операцій, які забезпечено переказними цінними паперами, які не відповідають критеріям для їх визначення як ліквідних активів згідно з розділом II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, відображають у секції 1.2 та не відображають у секції 1.1.1. Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок операцій із нефінансовими клієнтами, які забезпечено непереказними активами, що не відповідають критеріям для їх визначення як ліквідних активів згідно з розділом II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, відображають у відповідному рядку секції 1.1.1. Грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками, відображають у секції 1.1.2 та не відображають тут. Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок торговельних фінансових операцій та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів, відображають у секції 1.1.4 та не відображають тут. Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок цінних паперів, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, відображають у секції 1.1.5 та не відображають тут.
040	1.1.1.1. грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) та які не відповідають погашенню основної суми Пункт (а) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків), мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів та не відповідають погашенню основної суми. Ці прийоми включають проценти та плати, сплачувані нефінансовими клієнтами (крім центральних банків). Грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками та які не відповідають погашенню основної суми, відображають у секції 1.1.2 та не відображають тут.
050	1.1.1.2. інші грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) Пункт (а) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають у рядку 050 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума інших грошових коштів, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) як

	сукупність грошових коштів, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами, з розподілом за контрагентами, та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 сукупні інші притоки від нефінансових клієнтів (крім центральних банків) як сукупність інших притоків від нефінансових клієнтів, з розподілом за контрагентами. Грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) та які не відповідають погашенню основної суми, відображають у секції 1.1.1.1 та не відображають тут. Інші грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками, відображають у секції 1.1.2 та не відображають тут. Притоки, які відповідають відтокам згідно із зобов'язаннями щодо видачі розвиткових позик, згаданих у статті 31(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, відображають у секції 1.1.3 та не відображають тут.
060	1.1.1.2.1. грошові кошти, які підлягають виплаті роздрібними клієнтами Пункт (а) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті роздрібними клієнтами та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів.
070	1.1.1.2.2. грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими корпоративними клієнтами Пункт (а) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими корпораціями та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів.
080	1.1.1.2.3. грошові кошти, які підлягають виплаті суверенними суб'єктами, багатосторонніми банками розвитку та суб'єктами публічного сектора Пункт (а) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті суверенними суб'єктами, багатосторонніми банками розвитку та суб'єктами публічного сектора та які мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів.
090	1.1.1.2.4. грошові кошти, які підлягають виплаті іншими юридичними особами Пункт (а) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті іншими юридичними особами, не зазначеними вище, та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів.
100	1.1.2. грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками та фінансовими клієнтами Пункт (а) статті 32(2) та пункт (d) статті 32(3) у поєднанні зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають у рядку 100 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті центральними банками та фінансовими клієнтами (операційні та неопераційні депозити); та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 сукупні притоки від центральних банків та фінансових клієнтів (операційні та неопераційні депозити). Кредитні установи відображають тут грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками та фінансовими клієнтами із залишковим строк погашення не більше 30 днів, які не прострочені та стосовно яких банк не має причини очікувати невиконання зобов'язань протягом 30-денного періоду.
	Грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками та фінансовими клієнтами та які не відповідають погашенням основної суми, відображають у відповідній секції. Депозити в центральній установі, зазначені у статті 27(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, не відображають як притік. Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок торговельних фінансових операцій та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів, відображають у секції 1.1.4 та не відображають тут. Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок цінних паперів, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, відображають у секції 1.1.5 та не відображають тут.

110	1.1.2.1. грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами, які класифікують як операційні депозити Пункт (d) статті 32(3) у поєднанні зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають у рядку 110 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами, які класифікують як операційні депозити (незалежно від того, чи кредитна установа здатна встановити відповідний симетричний коефіцієнт притоку); та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 сукупні притоки від фінансових клієнтів, які класифікують як операційні депозити (незалежно від того, чи кредитна установа здатна встановити відповідний симетричний коефіцієнт притоку). Кредитні установи відображають тут грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами для отримання кредитною установою послуг клірингу, зберігання або управління грошовими коштами згідно зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
120	1.1.2.1.1. грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами, які класифікують як операційні депозити, якщо кредитна установа здатна встановити відповідний симетричний коефіцієнт притоку Пункт (d) статті 32(3) у поєднанні зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів для отримання кредитною установою послуг клірингу, зберігання або управління грошовими коштами згідно зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, якщо кредитна установа здатна встановити відповідний симетричний коефіцієнт притоку.
130	1.1.2.1.2. грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами, які класифікують як операційні депозити, якщо кредитна установа не здатна встановити відповідний симетричний коефіцієнт притоку Пункт (d) статті 32(3) у поєднанні зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів для отримання кредитною установою послуг клірингу, зберігання або управління грошовими коштами згідно зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, якщо кредитна установа не здатна встановити відповідний симетричний коефіцієнт притоку. До цих позицій застосовують коефіцієнт притоку 5%.
140	1.1.2.2. грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками та фінансовими клієнтами та які не класифікують за операційні депозити Пункт (a) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають у рядку 140 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті центральними банками та фінансовими клієнтами, які не класифікують як операційні депозити, та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 сукупні притоки від центральних банків та фінансових клієнтів, які не класифікують як операційні депозити. Кредитні установи відображають тут грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками та фінансовими клієнтами та які не відповідають критеріям для застосування до них правил, застосованих до операційних депозитів, визначених у пункті (d) статті 32(3) у поєднанні зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
150	1.1.2.2.1 грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками Пункт (a) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті центральними банками та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів згідно з пунктом (a) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
160	1.1.2.2.2. грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами

	Пункт (а) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами, мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів та які не відповідають критеріям для застосування до них правил, застосованих до операційних депозитів, визначених у пункті (d) статті 32(3) у поєднанні зі статтею 27 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Притоки, які відповідають відтокам згідно із зобов'язаннями щодо видачі розвиткових позик, згаданих у статті 31(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, відображають у секції 1.1.3 та не відображають тут.
170	1.1.3. притоки, які відповідають відтокам згідно із зобов'язаннями щодо видачі розвиткових позик, згаданих у статті 31(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Пункт (а) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Притоки, які відповідають відтокам згідно із зобов'язаннями щодо видачі розвиткових позик, згаданих у статті 31(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
180	1.1.4. грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок торговельних фінансових операцій Пункт (b) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок торговельних фінансових операцій та мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів згідно з пунктом (b) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
190	1.1.5. грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок цінних паперів, термін погашення за якими настає протягом 30 днів Пункт (c) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок цінних паперів, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів згідно з пунктом (c) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
201	1.1.6. позики з невизначеною датою припинення договору Пункт (i) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Позика з невизначеною датою припинення договору згідно з пунктом (i) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Кредитна установа розглядає лише ті позики, за якими контракт дозволяє кредитній установі вибирати або вимагати виплати протягом 30 календарних днів. Проценти та мінімальні платежі, які підлягають дебетуванню з рахунку клієнта протягом 30 календарних днів, повинні бути включені до відображеної суми. Проценти та мінімальні платежі за позиками з невизначеною датою закінчення строку дії договору, термін виплати яких передбачено договором і які призводять до фактичного притоку грошових коштів протягом наступних 30 календарних днів, розглядають як грошові кошти до виплати та відображають у відповідному рядку відповідно до правил, встановлених статтею 32 стосовно коштів до виплати. Кредитні установи не відображають інших процентів, які нараховано, але які не списано з рахунку клієнта та які не створюють підстав для виникнення притоку грошових коштів протягом наступних 30 календарних днів.
210	1.1.7. грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок позицій в основних індексних інструментах власного капіталу, за умови відсутності подвійного обліку ліквідних активів Пункт (d) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок позицій в основних індексних інструментах власного капіталу, за умови відсутності подвійного обліку ліквідних активів згідно з пунктом (d) статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Позиція включає грошові кошти, що підлягають виплаті за контрактом протягом 30 календарних днів, такі як грошові дивіденди від цих основних індексів і грошові кошти за тими інструментами власного капіталу, які продані, але розрахунок за якими ще не відбувся, якщо вони не визнані як ліквідні активи відповідно до розділу II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
230	1.1.8. притоки від вивільнення залишків, утримуваних на відокремлених рахунках згідно з регуляторними вимогами, для захисту торговельних активів клієнта Стаття 32(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

	Притоки від вивільнення залишків, утримуваних на відокремлених рахунках згідно з регуляторними вимогами, для захисту торговельних активів клієнта згідно зі статтею 32(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Притоки враховують, лише якщо такі залишки зберігаються в ліквідних активах, як зазначено в розділі II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
240	1.1.9. притоки від деривативів Стаття 32(5) у поєднанні зі статтею 21 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Чиста сума дебіторської заборгованості, очікуваної протягом 30 календарних днів за контрактами з переліку в додатку II Регламенту (ЄС) № 575/2013, та за кредитними деривативами. Кредитні установи розраховують надходження, очікувані протягом 30 календарних днів, на нетто-основі з розподілом за контрагентами за умови наявності двосторонніх угод про неттінг відповідно до статті 295 Регламенту (ЄС) № 575/2013. Нетто-основа також означає, що не враховується отримане забезпечення, яке відповідає критеріям ліквідних активів згідно з розділом II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Відтоки та притоки грошових коштів, які виникають у результаті операцій із деривативами в іноземній валюті або кредитними деривативами, що передбачають повний обмін основними сумами на одночасній основі (або протягом того самого дня), розраховують на нетто-основі, навіть якщо такі операції не охоплені двосторонньою угодою про неттінг. У разі подання окремої звітності відповідно до статті 415(2) Регламенту (ЄС) 575/2013 операції з деривативами або кредитними деривативами розділяють за кожною відповідною валютою. Контрагент може застосувати неттінг лише до потоків у такій валюті.
250	1.1.10. притоки від невибраних кредитних інструментів або інструментів ліквідності, наданих членами групи або в рамках схеми інституційного захисту, якщо компетентні органи надали дозвіл на застосування вищого коефіцієнта притоків Стаття 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Притоки від невибраних кредитних інструментів або інструментів ліквідності, наданих членами групи або в рамках схеми інституційного захисту, якщо компетентний орган надав дозвіл на застосування вищого коефіцієнта притоків відповідно до статті 34 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
260	1.1.11. інші притоки Стаття 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Усі інші притоки відповідно до статті 32(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 більше ніде в цій формі не відображають.
263	1.2. Притоки від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу Пункти (b), (c) та (f) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 стосуються притоків, які виникають у результаті забезпечених операцій кредитування та операцій на умовах ринку капіталу, що мають залишковий строк погашення тривалістю не більше 30 днів. Кредитні установи відображають у рядку 263 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу; та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 загальна сума притоків від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу. Операції свопу забезпечення, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, відображають у формі С 75.01 додатка XXIV та не відображають тут.
265	1.2.1. контрагент є центральним банком Кредитні установи відображають тут притоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, із

	залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком. Кредитні установи відображають у рядку 265 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, якщо контрагент є центральним банком; та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 загальна сума притоків від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, якщо контрагент є центральним банком.
267	1.2.1.1. забезпечення, яке відповідає критеріям для його класифікації як ліквідного активу Кредитні установи відображають у рядку 267 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено ліквідними активами; та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 загальна сума притоків від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено ліквідними активами. Кредитні установи відображають забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено ліквідними активами, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, та незалежно від того, чи отримані ліквідні активи відповідають операційним вимогам, встановленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
269	1.2.1.1.1. Забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 1, згаданих у статті 10, за винятком надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, згаданих у пункті (f) статті 10(1).
271	1.2.1.1.1.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.1.1.1 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
273	1.2.1.1.2. Забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи категорії, згаданої в пункті (f) статті 10(1).
275	1.2.1.1.2.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.1.1.2 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
277	1.2.1.1.3. Забезпечення рівня 2А

	Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 11 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 2A, згаданих у статті 11.
279	1.2.1.1.3.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.1.1.3 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
281	1.2.1.1.4. Забезпечення у вигляді цінних паперів, забезпечених активами рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 2В, згаданих у пункті (i), (ii) або (iv) пункту (g) статті 13(2).
283	1.2.1.1.4.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.1.1.4 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
285	1.2.1.1.5. Забезпечення у вигляді високоякісних облігацій з покриттям рівня 2В Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи категорії активів рівня 2В, згаданої в пункті (e) статті 12(1).
287	1.2.1.1.5.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.1.1.5 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
289	1.2.1.1.6. Забезпечення у вигляді цінних паперів, забезпечених активами рівня 2В (комерційним або приватним майном) Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 2В, згаданих у пункті (iii) або (a) пункту (g) статті 13(2).
291	1.2.1.1.6.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.1.1.6 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
293	1.2.1.1.7. Забезпечення рівня 2В, яке не охоплене в секціях 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 або 1.2.1.1.6 Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61

	Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 2B, згаданих у пункті (b), (c) або (f) статті 12(1).
295	1.2.1.1.7.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.1.1.7 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
297	1.2.1.2. забезпечення використовують для покриття коротких позицій Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено активами, які використовують для покриття короткої позиції згідно з другим реченням статті 30(5). Якщо забезпечення будь-якого типу використовують для покриття короткої позиції, це значення відображають тут, а не в будь-якому з рядків вище. Подвійний облік не застосовний.
299	1.2.1.3. забезпечення, яке не відповідає критеріям для його класифікації як ліквідного активу У рядку 299 форми С 74.00 ДОДАТКА XXIV кредитні установи відображають забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо забезпечення не кваліфікують як ліквідний актив. Кредитні установи відображають — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті за рахунок таких операцій як сума грошових коштів, яка підлягає виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, якщо забезпеченням є неліквідний власний капітал, а операції кредитування та операції на умовах ринку капіталу забезпечені будь-яким іншим неліквідним предметом забезпеченням; та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 сукупні притоки від таких операцій як сукупність притоків від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, якщо забезпеченням є неліквідний власний капітал, а операції кредитування та операції на умовах ринку капіталу забезпечені будь-яким іншим неліквідним предметом забезпеченням.
301	1.2.1.3.1. забезпечення є неліквідним власним капіталом Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідним власним капіталом.
303	1.2.1.3.2. усе інше неліквідне забезпечення Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які не відображено в секції 1.2.1.3.1.
305	1.2.2. контрагент не є центральним банком Кредитні установи відображають тут притоки, які утворюються внаслідок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, визначених у пунктах (2) та (3) статті 192 Регламенту (ЄС) № 575/2013, із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком. Кредитні установи відображають у рядку 305 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та

	забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, якщо контрагент не є центральним банком; та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 загальна сума притоків від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, якщо контрагент не є центральним банком.
307	1.2.2.1. забезпечення, яке відповідає критеріям для його класифікації як ліквідного активу Кредитні установи відображають у рядку 307 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено ліквідними активами; та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 загальна сума притоків від забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено ліквідними активами. Кредитні установи відображають забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено ліквідними активами, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, та незалежно від того, чи отримані ліквідні активи відповідають операційним вимогам, встановленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
309	1.2.2.1.1. Забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 1, згаданих у статті 10, за винятком надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, згаданих у пункті (f) статті 10(1).
311	1.2.2.1.1.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.2.1.1 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
313	1.2.2.1.2. Забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 10 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи категорії, згаданої в пункті (f) статті 10(1).
315	1.2.2.1.2.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.2.1.2 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
317	1.2.2.1.3. Забезпечення рівня 2А Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7

	та 11 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 2А, згаданих у статті 11.
319	1.2.2.1.3.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (б) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.2.1.3 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
321	1.2.2.1.4. Забезпечення у вигляді цінних паперів, забезпечених активами рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) Пункт (б) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 2В, згаданих у пункті (i), (ii) або (iv) пункту (g) статті 13(2).
323	1.2.2.1.4.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (б) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.2.1.4 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
325	1.2.2.1.5. Забезпечення у вигляді високоякісних облігацій з покриттям рівня 2В Пункт (б) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи категорії активів рівня 2В, згаданої в пункті (е) статті 12(1).
327	1.2.2.1.5.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (б) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.2.1.5 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
329	1.2.2.1.6. Забезпечення у вигляді цінних паперів, забезпечених активами рівня 2В (комерційним або приватним майном) Пункт (б) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7 та 13 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 2В, згаданих у пункті (iii) або (а) пункту (g) статті 13(2).
331	1.2.1.1.6.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (б) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.2.1.6 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
333	1.2.2.1.7. Забезпечення рівня 2В, яке не охоплене в секціях 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 або 1.2.2.1.6 Пункт (б) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які, незалежно від того, чи їх використовують повторно в іншій операції, кваліфікували би згідно зі статтями 7

	та 12 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 як ліквідні активи будь-якої з категорій активів рівня 2В, згаданих у пункті (b), (c) або (f) статті 12(1).
335	1.2.2.1.7.1. у тому числі отримане забезпечення, яке відповідає операційним вимогам Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Із операцій у позиції 1.2.2.1.7 — ті операції, в яких отримане забезпечення відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
337	1.2.2.2. забезпечення використовують для покриття коротких позицій Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено активами, які використовують для покриття короткої позиції згідно з другим реченням статті 30(5). Якщо забезпечення будь-якого типу використовують для покриття короткої позиції, це значення відображають тут, а не в будь-якому з рядків вище. Подвійний облік не застосовний.
339	1.2.2.3. забезпечення, яке не відповідає критеріям для його класифікації як ліквідного активу У рядку 339 форми С 74.00 ДОДАТКА XXIV кредитні установи відображають забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо забезпечення не кваліфікують як ліквідний актив. Кредитні установи відображають — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті за рахунок таких операцій як сума грошових коштів, яка підлягає виплаті за рахунок маржинальних позик, якщо забезпеченням є неліквідний власний капітал, а операції кредитування та операції на умовах ринку капіталу забезпечені будь-яким іншим неліквідним предметом забезпеченням; та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 сукупні притоки від таких операцій як сукупність притоків від маржинальних позик, якщо предмет забезпечення є неліквідним, забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, якщо предметом забезпечення є неліквідний власний капітал, та забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, якщо вони забезпечені будь-яким іншим неліквідним забезпеченням.
341	1.2.2.3.1. маржинальні позики: забезпечення неліквідне Пункт (c) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Маржинальні позики, надані під неліквідні активи із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком і якщо отримані активи не використовують для покриття коротких позицій, як зазначено в пункті (c) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
343	1.2.2.3.2. забезпечення є неліквідним власним капіталом Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідним власним капіталом.
345	1.2.2.3.3. усе інше неліквідне забезпечення Пункт (b) статті 32(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Забезпечені операції кредитування та забезпечені операції на умовах ринку капіталу із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент не є центральним банком та якщо операцію забезпечено неліквідними активами, які не відображено в секції 1.2.2.3.1 або 1.2.2.3.2.
410	1.3. Сукупні притоки від своїх забезпечення Кредитні установи відображають тут суму сукупних притоків від своїх забезпечення, розраховану у формі С 75.01 ДОДАТКА XXIV.
420	1.4. (Різниця між сукупними зваженими притоками та сукупними зваженими відтоками, яка виникає в результаті операцій у третіх країнах, якщо існують

	обмеження щодо передачі, або операцій, виражених у неконвертованих валютах) Стаття 32(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Установи відображають у відповідних стовпцях 140, 150 та 160 суму загальних зважених притоків із третіх країн, де існують обмеження щодо переказів, або якщо вони виражені в неконвертованих валютах, за вирахуванням суми загальних зважених відтоків до третіх країн, де існують обмеження на перекази, або якщо вони виражені в неконвертованих валютах, як зазначено у С 73.00 в додатку XXIV. Якщо така сума є від'ємною, установи відображають «0».
430	1.5. (Надлишкові притоки від пов'язаної спеціалізованої кредитної установи) Пункт (е) статті 2(3) та стаття 33(6) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Кредитні установи, які звітують на консолідованій основі, відображають у відповідному стовпці 140, 150 або 160 суму притоків від відповідної спеціалізованої кредитної установи, згаданої у статті 33(3) та (4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, на яку перевищено суму відтоків від тієї самої установи.

МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ

450	2. Валютні притоки Цю меморіальну позицію відображають лише у випадку подання окремої звітності у валюті звітності або у валюті, відмінній від валюти звітності, відповідно до статті 415(2) Регламенту (ЄС) 575/2013. Кредитні установи відображають лише частину притоків від деривативів (відображених у секції 1.1.9.), яка стосується основних валютних потоків у відповідній валюті з міжвалютних свопових, валютних спотових та форвардних операцій, термін погашення за якими настає протягом 30 днів. Контрагент може застосувати неттінг лише до потоків у такій валюті.
460	3. Притоки до групи або інституційної схеми захисту Кредитні установи відображають тут у якості меморіальних позицій усі операції, відображені в секції 1 (крім секції 1.1.10), якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою кредитної установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄЕС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013. Кредитні установи відображають у рядку 460 форми С 74.00 з ДОДАТКА XXIV — для кожного зі стовпців 010, 020 та 030 загальна сума грошових коштів, які підлягають виплаті / максимальна сума, яку може бути вибрано в межах групи або схеми інституційного захисту як сукупність грошових коштів, які підлягають виплаті / максимальної суми, яку може бути вибрано з межах групи або схеми інституційного захисту, з розподілом за типами операцій та контрагентів; та — для кожного зі стовпців 140, 150 та 160 сукупні притоки в межах групи або схеми інституційного захисту як сукупність притоків у межах групи або схеми інституційного захисту, з розподілом за типами операцій та контрагентів.
470	3.1. Грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами (крім центральних банків) Кредитні установи відображають тут усі грошові кошти, які підлягають виплаті нефінансовими клієнтами та які відображені в секції 1.1.1, якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою кредитної установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄЕС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною кредитною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
480	3.2. грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами Кредитні установи відображають тут усі грошові кошти, які підлягають виплаті фінансовими клієнтами та які відображені в секції 1.1.2, якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою кредитної установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з

	кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄЕС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
490	3.3. Забезпечені операції Кредитні установи відображають тут усі грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок забезпечених операцій кредитування та забезпечених операцій на умовах ринку капіталу, а також загальна ринкова вартість отриманого забезпечення, відображеного у секції 1.2, якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою кредитної установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄЕС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
500	3.4. Грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок цінних паперів, термін погашення за якими настає протягом 30 днів Кредитні установи відображають тут усі грошові кошти, які підлягають виплаті за рахунок цінних паперів, термін погашення за якими настає протягом 30 днів та які відображені в секції 1.1.5, якщо емітент є материнською установою або дочірньою установою кредитної установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄЕС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
510	3.5. Будь-які інші притоки до групи або інституційної схеми захисту Кредитні установи відображають тут будь-які інші притоки в межах групи або схеми інституційного захисту, відображені в секції 1.1.3–1.1.11 (крім секції 1.1.5 та 1.1.10), якщо контрагент є материнською установою або дочірньою установою кредитної установи, або іншою дочірньою установою тієї самої материнської установи або установою, пов'язаною з кредитною установою відносинами в розумінні статті 12(1) Директиви 83/349/ЄЕС, або учасником тієї самої схеми інституційного захисту, згаданої у статті 113(7) Регламенту (ЄС) № 575/2013, або центральною установою, або афілійованою особою мережі, або кооперативною групою, згаданою у статті 10 Регламенту (ЄС) № 575/2013.
	4. Забезпечене кредитування, звільнене від дії статті 17(2) та (3) Кредитні установи відображають тут забезпечені операції кредитування із залишковим строком погашення до 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
530	4.1. у тому числі: забезпечені активами рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям Кредитні установи відображають тут забезпечені операції кредитування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, предметом отриманого забезпечення є забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
540	4.2. у тому числі: забезпечені надзвичайно високоякісними облігаціями з покриттям рівня 1 Кредитні установи відображають тут забезпечені операції кредитування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, предметом отриманого забезпечення є забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).

550	4.3. у тому числі: забезпечені активами рівня 2А Кредитні установи відображають тут забезпечені операції кредитування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, предметом отриманого забезпечення є забезпечення рівня 2А, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
560	4.4. у тому числі: забезпечені активами рівня 2В Кредитні установи відображають тут забезпечені операції кредитування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, предметом отриманого забезпечення є забезпечення рівня 2В, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
570	4.5. у тому числі: забезпечені неліквідні активи Кредитні установи відображають тут забезпечені операції кредитування зі строком погашення тривалістю 30 календарних днів, якщо контрагент є центральним банком, отримане забезпечення складають неліквідні активи, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 4: СВОПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ)

1. Свопи забезпечення

1.1. Загальні коментарі

- У цій формі відображають будь-яку операцію, термін погашення за якою настає протягом наступних 30 календарних днів, в якій виконують своп негрошових активів на інші негрошові активи. Позиції, які не потребують заповнення установами, відмічені сірим кольором.
- Операції свопу забезпечення, термін погашення яких настає протягом наступних 30 календарних днів, призводять до відтоку, якщо до позиченого активу застосовують нижчий дисконт відповідно до глави 2 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, ніж до активу, наданого в позику. Відтік розраховують шляхом множення ринкової вартості позиченого активу на різницю між коефіцієнтом відтоку, застосовним до активу, наданого в позику, і коефіцієнтом відтоку, застосовним до позиченого активу в забезпечених операціях фінансування, термін погашення яких настає протягом наступних 30 календарних днів. Якщо контрагентом є національний центральний банк кредитної установи, коефіцієнт відтоку, застосовний до ринкової вартості позиченого активу, становить 0%. Означення національного центрального банку кредитної установи надане в статті 28(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
- Свопи забезпечення, термін погашення яких настає протягом наступних 30 календарних днів, призводять до притоку, якщо відповідно до глави 2 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 до активів, наданих у позику, застосовують нижчий дисконт, ніж до позичених активів. Притік розраховують шляхом множення ринкової вартості наданого в позику активу на різницю між коефіцієнтом притоку, застосовним до позиченого активу, і коефіцієнтом притоку, застосовним до наданого в позику активу в забезпечених операціях фінансування, термін погашення яких настає протягом наступних 30 календарних днів. Якщо отримане забезпечення використовують для покриття коротких позицій, які можуть бути продовжені після спливу 30 календарних днів, притік не визнають.
- Для ліквідних активів ліквідну вартість розраховують відповідно до статті 9 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
- Кожну операцію свопу забезпечення оцінюють окремо, а потік відображають або як відтік, або як притік (за кожною операцією) у відповідному рядку. Якщо в одній угоді використано декілька категорій типу забезпечення (наприклад, кошик забезпечення), для цілей звітування її ділять на частини, що відповідають рядкам форми, і оцінюють по частинах. У контексті своп-операцій із кошиками або пулами забезпечення, термін погашення яких настає протягом наступних 30 календарних днів, негрошові активи, надані в позику, відносяться окремо до позичених негрошових активів відповідно до категорій ліквідних активів, як визначено у главі 2 розділу II Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, починаючи з найменш ліквідної комбінації (тобто неліквідних негрошових активів, наданих у позику, та позичених неліквідних негрошових активів). Будь-яке надлишкове забезпечення в одній комбінації переводять до вищої категорії таким чином, щоб до найбільш ліквідної комбінації відповідні комбінації повністю збігалися. Будь-яке загальне надлишкове забезпечення потім відносять до найбільш ліквідної комбінації.
- Операції свопу забезпечення, пов'язані з акціями або паями компанії колективного інвестування, відображають так, ніби такі операції стосуються активів, які для компанії колективного інвестування є базисними. Різні дисконти, застосовні до акцій або паїв компаній колективного інвестування, відображають стосовно відповідного коефіцієнта відтоку або притоку, який підлягає відображенню.
- Кредитні установи заповнюють форму значеннями, вираженими у відповідних валютах згідно зі статтею 415(2) Регламенту (ЄС) № 575/2013. У такому випадку відображені залишки повинні включати лише ті, які виражені у відповідній валюті, щоб забезпечити правильне відображення валютних прогалів. Це може означати, що лише одну сторону операції відображають у відповідній формі щодо валюти із зазначенням відповідного впливу на надлишкову ліквідну вартість.

1.2. Конкретні коментарі

8. Для розрахунку притоків або відтоків операції своєї безпеки відображають незалежно від того, чи відповідає використане базисне забезпечення операційним вимогам, передбаченим статтею 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, або або відповідало би воно таким вимогам, якби його вже не використовували для забезпечення такої операції. Крім того, щоб уможливити розрахунок скоригованих запасів ліквідних активів згідно зі статтею 17(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, кредитні установи також відображають окремо операції, в яких принаймні одна нога забезпечення відповідає операційним вимогам, передбаченим статтею 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
9. Якщо установа може визнавати лише частину своїх акцій в іноземній валюті, або активів центрального уряду чи банку в іноземній валюті, або активів центрального уряду чи центрального банку в національній валюті в межах своїх високоякісних ліквідних активів, лише визнавану частину відображають у рядках, передбачених для активів рівня 1, рівня 2A та рівня 2B відповідно до пункту (ii) пункту (c) статті 12(1) і пункту (d) статті 10(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Якщо конкретний актив використовують як забезпечення, але на суму, на яку перевищено частку, яку можна визнати як ліквідні активи, суму надлишку відображають у секції щодо неліквідних активів.
10. Своє забезпечення з активами рівня 2A відображають у відповідному рядку, передбаченому для активів рівня 2A, навіть якщо використовується альтернативний підхід до ліквідності (тобто не переміщують 2A в 1 у звітності про своє забезпечення).

1.3. Підформа стосовно свопів забезпечення

1.3.1. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
0010	Ринкова вартість наданого в позику забезпечення Ринкову вартість забезпечення, наданого в позику, відображають у стовпці 0010. Ринкова вартість відображає поточну ринкову вартість, включає дисконт та не включає потоки, які утворюються в результаті ліквідації пов'язаних хеджів згідно зі статтею 8(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0020	Ліквідна вартість наданого в позику забезпечення Ліквідну вартість забезпечення, наданого в позику, відображають у стовпці 0020. Стосовно ліквідних активів ліквідна вартість відображає вартість активу без дисконту.
0030	Ринкова вартість позиченого забезпечення Ринкову вартість позиченого забезпечення відображають у стовпці 0030. Ринкова вартість відображає поточну ринкову вартість, включає дисконт та не включає потоки, які утворюються в результаті ліквідації пов'язаних хеджів згідно зі статтею 8(5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0040	Ліквідна вартість позиченого забезпечення Ліквідна вартість позиченого забезпечення відображають у стовпці 0040. Стосовно ліквідних активів ліквідна вартість відображає вартість активу без дисконту.
0050	Стандартна вага Статті 28 та 32 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, Стандартна вага у стовпці 0050 — це вага, визначена у Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61 за промовчанням та передбачена виключно для інформативних цілей.
0060	Застосовна вага Статті 28 та 32 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, Застосовна вага зазначена у статтях 28 та 32 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Застосовна вага може бути використана для розрахунку середньозважених значень, і її виражають із двома знаками після коми (тобто 1,00 — застосовна вага 100%, 0,50 — застосовна вага 50%). Застосовна вага може відображати, але не виключно, дискреції окремої фірми та національні дискреції.
0070	Відтоки Кредитна установа відображає тут відтоки. Їх розраховують шляхом множення значення у стовпці 0060 на значення у стовпці 0030, обидва з яких містяться у формі C 75.01 в додатку XXIV.
0080	Притік із верхньою межею 75% Кредитні установи відображають тут притоки операцій, до яких застосовне верхня межа притоків 75%. Такі притоки розраховують шляхом множення значення у

	стовпці 0060 на значення у стовпці 0010, обидва з яких містяться у формі С 75.01 в додатку XXIV.
0090	Притік із верхньою межею 90% Кредитні установи відображають тут притоки операцій, до яких застосовна верхня межа притоків 90%. Такі притоки розраховують шляхом множення значення у стовпці 0060 на значення у стовпці 0010, обидва з яких містяться у формі С 75.01 в додатку XXIV.
0100	Притоки, які звільнено від застосування верхньої межі Кредитні установи відображають тут притоки операцій, звільнені від застосування верхньої межі притоків. Такі притоки розраховують шляхом множення значення у стовпці 0060 на значення у стовпці 0010, обидва з яких містяться у формі С 75.01 в додатку XXIV.

1.3.2. Інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
0010	1. СУКУПНІ СВОПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (контрагент є центральним банком) Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість свопів забезпечення.
0020	1.1. Усього операцій, в яких активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям) надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у кожному відповідному стовпці загальну вартість свопів забезпечення стосовно операцій, в яких активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) надають у позику.
0030	1.1.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Операції, в яких установа виконала своп стосовно активів рівня 1, крім високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
0040	1.1.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.1.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0050	1.1.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Операції, в яких установа виконала своп стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
0060	1.1.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.1.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0070	1.1.3. Активи рівня 2А Операції, в яких установа виконала своп стосовно активів рівня 1, крім високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на активи рівня 2А (позичені).

0080	1.1.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.1.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0090	1.1.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Операції, в яких установа виконала своп стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
0100	1.1.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.1.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0110	1.1.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Операції, в яких установа виконала своп стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
0120	1.1.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.1.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0130	1.1.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Операції, в яких установа виконала своп стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
0140	1.1.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.1.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0150	1.1.7. Інше, рівня 2В Операції, в яких установа виконала своп стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на інші активи рівня 2В (позичені).
0160	1.1.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.1.7 кредитні установи відображають

	— ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0170	1.1.8. Неліквідні активи Операції, в яких установа виконала свої стосовно активів рівня 1, крім високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на неліквідні активи (позичені).
0180	1.1.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.1.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
0190	1.2. Загальні суми операцій, за якими надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1.
0200	1.2.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
0210	1.2.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.2.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0220	1.2.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
0230	1.2.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.2.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0240	1.2.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
0250	1.2.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.2.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

0260	1.2.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
0270	1.2.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.2.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0280	1.2.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
0290	1.2.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.2.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0300	1.2.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
0310	1.2.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.2.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0320	1.2.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
0330	1.2.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.2.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0340	1.2.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
0350	1.2.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам

	Із операцій у позиції 1.2.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
0360	1.3. Загальні суми операцій, за якими активи рівня 2А надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику активи рівня 2А.
0370	1.3.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала свої активи рівня 2А (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
0380	1.3.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.3.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0390	1.3.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала свої активи рівня 2А (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
0400	1.3.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.3.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0410	1.3.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала свої активи рівня 2А (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
0420	1.3.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.3.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0430	1.3.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої активи рівня 2А (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (позичені).
0440	1.3.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.3.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

0450	1.3.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своп активів рівня 2А (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
0460	1.3.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.3.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0470	1.3.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своп активів рівня 2А (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
0480	1.3.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.3.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0490	1.3.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своп активів рівня 2А (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
0500	1.3.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.3.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0510	1.3.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала своп активів рівня 2А (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
0520	1.3.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.3.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
0530	1.4. Загальні суми операцій, за якими забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість свопів забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1).
0540	1.4.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала своп забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).

0550	1.4.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.4.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0560	1.4.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала своп забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
0570	1.4.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.4.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0580	1.4.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала своп забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
0590	1.4.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.4.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0600	1.4.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своп одних забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші забезпечені активами цінні папери (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
0610	1.4.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.4.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0620	1.4.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своп забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
0630	1.4.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.4.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та

	— ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0640	1.4.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своє одних забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші забезпечені активами цінні папери (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
0650	1.4.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.4.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0660	1.4.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своє забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
0670	1.4.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.4.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0680	1.4.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала своє забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
0690	1.4.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.4.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
0700	1.5. Загальні суми операцій, за якими високоякісні облігації з покриттям рівня 2В надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику високоякісні облігації з покриттям рівня 2В.
0710	1.5.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала своє високоякісних облігацій із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
0720	1.5.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.5.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

0730	1.5.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісні облігації із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
0740	1.5.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.5.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0750	1.5.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісні облігації із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
0760	1.5.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.5.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0770	1.5.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісні облігації із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
0780	1.5.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.5.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0790	1.5.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісні облігації із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
0800	1.5.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.5.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0810	1.5.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісні облігації із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
0820	1.5.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.5.6 кредитні установи відображають

	— ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0830	1.5.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своє високоякісних облігацій із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
0840	1.5.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.5.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0850	1.5.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала своє високоякісних облігацій із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
0860	1.5.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.5.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
0870	1.6. Загальні суми операцій, за якими забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1).
0880	1.6.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала своє забезпечення активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
0890	1.6.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.6.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0900	1.6.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала своє забезпечення активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
0910	1.6.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.6.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та

	— ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0920	1.6.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала своє забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
0930	1.6.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.6.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0940	1.6.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своє одних забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші забезпечені активами цінні папери (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
0950	1.6.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.6.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0960	1.6.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своє забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
0970	1.6.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.6.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
0980	1.6.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своє одних забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші забезпечені активами цінні папери (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
0990	1.6.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.6.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1000	1.6.7. Інше, рівня 2В

	Такі операції, в яких установа виконала своїм забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
1010	1.6.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.6.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1020	1.6.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала своїм забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на неліквідні (позичені).
1030	1.6.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.6.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1040	1.7. Загальні суми операцій, за якими інші активи рівня 2В надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику інші активи рівня 2В.
1050	1.7.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала своїм інших активів рівня 2В (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
1060	1.7.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.7.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1070	1.7.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала своїм інших активів рівня 2В (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
1080	1.7.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.7.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1090	1.7.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала своїм інших активів рівня 2В (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
1100	1.7.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.7.3 кредитні установи відображають

	— ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1110	1.7.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (позичені).
1120	1.7.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.7.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1130	1.7.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
1140	1.7.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.7.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1150	1.7.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
1160	1.7.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.7.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1170	1.7.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
1180	1.7.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.7.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1190	1.7.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).

1200	1.7.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.7.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1210	1.8. Загальні суми операцій, за якими неліквідні активи надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику неліквідні активи.
1220	1.8.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала своє неліквідних активів (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
1230	1.8.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.8.1 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1240	1.8.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала своє неліквідних активів (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
1250	1.8.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.8.2 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1260	1.8.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала своє неліквідних активів (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
1270	1.8.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.8.3 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1280	1.8.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своє неліквідних активів (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
1290	1.8.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.8.4 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1300	1.8.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своє неліквідних активів (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
1310	1.8.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.8.5 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1320	1.8.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1)

	Такі операції, в яких установа виконала своє неліквідних активів (наданих у позику) на забезпеченні активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
1330	1.8.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.8.6 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1340	1.8.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своє неліквідних активів (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
1350	1.8.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 1.8.7 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1360	1.8.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала своє неліквідних активів (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
1370	2. СУКУПНІ СВОПИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ (контрагент не є центральним банком) Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість свопів забезпечення.
1380	2.1. Усього операцій, в яких активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям) надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у кожному відповідному стовпці загальну вартість свопів забезпечення стосовно операцій, в яких активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) надають у позику.
1390	2.1.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Операції, в яких установа виконала своє стосовно активів рівня 1, крім високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
1400	2.1.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.1.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1410	2.1.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Операції, в яких установа виконала своє стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
1420	2.1.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.1.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1430	2.1.3. Активи рівня 2А

	Операції, в яких установа виконала своє стосовно активів рівня 1, крім високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на активи рівня 2А (позичені).
1440	2.1.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.1.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1450	2.1.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Операції, в яких установа виконала своє стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
1460	2.1.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.1.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1470	2.1.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Операції, в яких установа виконала своє стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
1480	2.1.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.1.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1490	2.1.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Операції, в яких установа виконала своє стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
1500	2.1.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.1.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1510	2.1.7. Інше, рівня 2В Операції, в яких установа виконала своє стосовно активів рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на інші активи рівня 2В (позичені).
1520	2.1.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам

	Із операцій у позиції 2.1.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1530	2.1.8. Неліквідні активи Операції, в яких установа виконала свої стосовно активів рівня 1, крім високоякісних облігацій із покриттям (наданих у позику), на неліквідні активи (позичені).
1540	2.1.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.1.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1550	2.2. Загальні суми операцій, за якими надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1.
1560	2.2.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
1570	2.2.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.2.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1580	2.2.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
1590	2.2.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.2.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1600	2.2.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
1610	2.2.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.2.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

1620	2.2.4. Забезпечені активами цінні папери 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
1630	2.2.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.2.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1640	2.2.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
1650	2.2.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.2.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1660	2.2.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
1670	2.2.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.2.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1680	2.2.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
1690	2.2.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.2.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1700	2.2.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала свої надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
1710	2.2.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам

	Із операцій у позиції 2.2.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1720	2.3. Загальні суми операцій, за якими активи рівня 2А надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику активи рівня 2А.
1730	2.3.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала свої активи рівня 2А (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
1740	2.3.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.3.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1750	2.3.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала свої активи рівня 2А (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
1760	2.3.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.3.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1770	2.3.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала свої активи рівня 2А (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
1780	2.3.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.3.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1790	2.3.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої активи рівня 2А (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (позичені).
1800	2.3.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.3.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

1810	2.3.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своє активів рівня 2А (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
1820	2.3.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.3.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1830	2.3.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своє активів рівня 2А (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
1840	2.3.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.3.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1850	2.3.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своє активів рівня 2А (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
1860	2.3.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.3.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1870	2.3.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала своє активів рівня 2А (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
1880	2.3.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.3.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
1890	2.4. Загальні суми операцій, за якими забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1).
1900	2.4.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала своє забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).

1910	2.4.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.4.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1920	2.4.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала своп забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
1930	2.4.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.4.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1940	2.4.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала своп забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
1950	2.4.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.4.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1960	2.4.4. Забезпечені активами цінні папери 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своп одних забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші забезпечені активами цінні папери (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
1970	2.4.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.4.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
1980	2.4.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своп забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
1990	2.4.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.4.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та

	— ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2000	2.4.6. Забезпечені активами цінні папери 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої однієї забезпечені активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші забезпечені активами цінні папери (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
2010	2.4.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.4.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2020	2.4.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала свої забезпечені активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
2030	2.4.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.4.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2040	2.4.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала свої забезпечені активами цінних паперів рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
2050	2.4.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.4.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
2060	2.5. Загальні суми операцій, за якими високоякісні облігації з покриттям рівня 2В надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику високоякісні облігації з покриттям рівня 2В.
2070	2.5.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісних облігацій із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
2080	2.5.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.5.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.

2090	2.5.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісних облігацій із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
2100	2.5.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.5.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2110	2.5.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісних облігацій із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
2120	2.5.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.5.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2130	2.5.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісних облігацій із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
2140	2.5.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.5.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2150	2.5.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісних облігацій із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
2160	2.5.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.5.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2170	2.5.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісних облігацій із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
2180	2.5.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.5.6 кредитні установи відображають

	— ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2190	2.5.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісні облігації із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
2200	2.5.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.5.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2210	2.5.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала свої високоякісні облігації із покриттям рівня 2В (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
2220	2.5.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.5.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
2230	2.6. Загальні суми операцій, за якими забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1).
2240	2.6.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала свої забезпечені активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
2250	2.6.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.6.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2260	2.6.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала свої забезпечені активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
2270	2.6.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.6.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та

	— ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2280	2.6.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала своє забезпечення активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
2290	2.6.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.6.3 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2300	2.6.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своє одних забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші забезпечені активами цінні папери (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
2310	2.6.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.6.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2320	2.6.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своє забезпечення активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
2330	2.6.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.6.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2340	2.6.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своє одних забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші забезпечені активами цінні папери (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
2350	2.6.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.6.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2360	2.6.7. Інше, рівня 2В

	Такі операції, в яких установа виконала своїм забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
2370	2.6.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.6.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2380	2.6.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала своїм забезпечених активами цінних паперів рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (наданих у позику) на неліквідні (позичені).
2390	2.6.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.6.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
2400	2.7. Загальні суми операцій, за якими інші активи рівня 2В надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість своїх забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику інші активи рівня 2В.
2410	2.7.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала своїм інших активів рівня 2В (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
2420	2.7.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.7.1 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2430	2.7.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала своїм інших активів рівня 2В (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
2440	2.7.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.7.2 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2450	2.7.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала своїм інших активів рівня 2В (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
2460	2.7.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.7.3 кредитні установи відображають

	— ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2470	2.7.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами) (позичені).
2480	2.7.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.7.4 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2490	2.7.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
2500	2.7.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.7.5 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2510	2.7.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
2520	2.7.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.7.6 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2530	2.7.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
2540	2.7.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.7.7 кредитні установи відображають — ногу забезпечення, яке надане в позику та яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи; та — ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2550	2.7.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала своїх інших активів рівня 2В (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).

2560	2.7.8.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.7.8 кредитні установи відображають ногу забезпечення, яке надане в позику, але яке, якщо для цілей таких операцій його не використовують як забезпечення, відповідно до статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 кваліфікували би як ліквідні активи.
2570	2.8. Загальні суми операцій, за якими неліквідні активи надають у позику, а зазначене нижче забезпечення позичають: Статті 28(4) та 32(3) Делегованого регламенту Комісії (ЄС) 2015/61 Кредитні установи відображають тут у відповідних стовпцях загальну вартість свопів забезпечення стосовно операцій, в яких надають у позику неліквідні активи.
2580	2.8.1. Активи рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям) Такі операції, в яких установа виконала своп неліквідних активів (наданих у позику) на активи рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій з покриттям (позичених).
2590	2.8.1.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.8.1 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2600	2.8.2. Надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 Такі операції, в яких установа виконала своп неліквідних активів (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 1 (позичені).
2610	2.8.2.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.8.2 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2620	2.8.3. Активи рівня 2А Такі операції, в яких установа виконала своп неліквідних активів (наданих у позику) на активи рівня 2А (позичені).
2630	2.8.3.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.8.3 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2640	2.8.4. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) Такі операції, в яких установа виконала своп неліквідних активів (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (житловою нерухомістю або транспортними засобами, РКЯ 1) (позичені).
2650	2.8.4.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.8.4 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2660	2.8.5. Високоякісні облігації з покриттям рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала своп неліквідних активів (наданих у позику) на надзвичайно високоякісні облігації з покриттям рівня 2В (позичені).
2670	2.8.5.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.8.5 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2680	2.8.6. Забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1)

	Такі операції, в яких установа виконала свої неліквідних активів (наданих у позику) на забезпечені активами цінні папери рівня 2В (комерційним або приватним майном, державами-членами, РКЯ 1) (позичені).
2690	2.8.6.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.8.6 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2700	2.8.7. Інше, рівня 2В Такі операції, в яких установа виконала свої неліквідних активів (наданих у позику) на інші активи рівня 2В (позичені).
2710	2.8.7.1. У тому числі забезпечення, яке стало предметом свопа та яке відповідає операційним вимогам Із операцій у позиції 2.8.7 кредитні установи відображають ногу позиченого забезпечення, якщо воно відповідає операційним вимогам статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
2720	2.8.8. Неліквідні активи Такі операції, в яких установа виконала свої неліквідних активів (наданих у позику) на неліквідні активи (позичені).
МЕМОРІАЛЬНІ ПОЗИЦІЇ	
2730	3. Сукупні свопи забезпечення (усі контрагенти), якщо позичене забезпечення використане для покриття коротких позицій Установи відображають тут сукупні свопи забезпечення (усі контрагенти), відображені в рядках вище, якщо позичене забезпечення використане для покриття коротких позицій, за умови, що застосовано коефіцієнт відтоків 0%.
2740	4. Сукупні свопи забезпечення зі внутрішньогруповими контрагентами Установи відображають тут сукупні свопи забезпечення, які відображені в рядках вище та знаходяться у внутрішньогрупових контрагентів.
	5. Свопи забезпечення, звільнені від дії статті 17(2) та (3) Кредитні установи відображають тут частину свопових операцій із забезпеченням із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
2750	5.1. у тому числі: позичене забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям Кредитні установи відображають тут частину операцій свопу забезпечення із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, позиченим забезпеченням є забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
2760	5.2. у тому числі: позичене забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 Кредитні установи відображають тут частину операцій свопу забезпечення із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, позиченим забезпеченням є забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
2770	5.3. у тому числі: позичене забезпечення має рівень 2А Кредитні установи відображають тут частину операцій свопу забезпечення із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, позиченим забезпеченням є забезпечення рівня 2А, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС)

	2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
2780	5.4. у тому числі: позичене забезпечення має рівень 2В Кредитні установи відображають тут частину операцій своєї забезпечення із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, позиченим забезпеченням є забезпечення рівня 2В, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
2790	5.5. у тому числі: надане в позику забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям Кредитні установи відображають тут частину операцій своєї забезпечення із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, наданим у позику забезпеченням є забезпечення рівня 1, крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
2800	5.6. у тому числі: надане в позику забезпечення у формі надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 Кредитні установи відображають тут частину операцій своєї забезпечення із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, наданим у позику забезпеченням є забезпечення рівня 1, яке складають надзвичайно високоякісні облігації з покриттям, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
2810	5.7. у тому числі: надане в позику забезпечення має рівень 2А Кредитні установи відображають тут частину операцій своєї забезпечення із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, наданим у позику забезпеченням є забезпечення рівня 2А, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).
2820	5.8. у тому числі: надане в позику забезпечення має рівень 2В Кредитні установи відображають тут частину операцій своєї забезпечення із залишковим строком погашення не більше 30 днів, якщо контрагент є центральним банком, наданим у позику забезпеченням є забезпечення рівня 2В, яке відповідає операційним вимогам, установленим у статті 8 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61, за умови, що відповідні операції звільнено від застосування статті 17(2) та (3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 на підставі його статті 17(4).

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 5: РОЗРАХУНКИ)

1. Розрахунки

1.1. Загальні коментарі

- Це зведена форма, яка містить інформацію про розрахунки для цілей звітування про вимоги щодо покриття ліквідності, визначені в Делегованому регламенті (ЄС) 2015/61. Позиції, які не потребують заповнення установами, відмічені сірим кольором.

1.2. Конкретні коментарі

- Покликання на комірки подаються у форматі: форма; рядок; стовпець. Наприклад, {С 72.00; р130; с040} є покликанням на рядок 130 стовпця 040 у формі стосовно ліквідних активів.

1.3. Підформа стосовно розрахунків — інструкції стосовно окремих рядків

Рядок	Покликання на правові положення та інструкції
РОЗРАХУНКИ	
Чисельник, знаменник, співвідношення	
Стаття 4 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61	

Чисельник, знаменник, співвідношення коефіцієнта покриття ліквідності. Дані, зазначені нижче, відображають у стовпці 010 відповідного рядка.	
010	1. Буферний запас ліквідності Укажіть значення з {C 76.00; рядок 290; стовпець 010}.
020	2. Чистий відтік ліквідності Укажіть значення з {C 76.00; рядок 370; стовпець 010}.
030	3. Коефіцієнт покриття ліквідності (%) Тут відображають коефіцієнт покриття ліквідністю, розрахований згідно зі статтею 4(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61. Коефіцієнт покриття ліквідності дорівнює відношенню буфера ліквідності кредитної установи до її чистих відтоків ліквідності протягом стресового періоду тривалістю 30 календарних днів і виражається у процентах. Якщо {C 76.00; p020; c010} дорівнює нулю (що створює співвідношення відносно нескінченності), відображають значення 999999.
Розрахунки чисельника Стаття 17 та ДОДАТОК I ДО Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Формула для розрахунку буфера ліквідності. Дані, зазначені нижче, відображають у стовпці 010 відповідного рядка.	
040	4. Рівень 1, крім буфера ліквідності надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям (вартість відповідно до статті 9): нескоригований Укажіть значення з {C 72.00; p030; c040}.
050	5. Рівень 1, крім відтоків забезпечення надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям за 30 днів Тут відображають відтоки ліквідних цінних паперів рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям) після припинення будь-яких забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із референтної дати, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
060	6. Рівень 1, крім притоків забезпечення надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям за 30 днів Тут відображають притоки ліквідних цінних паперів рівня 1 (крім надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям) після припинення будь-яких забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із референтної дати, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
070	7. Забезпечені відтоки грошових коштів Тут відображають відтоки грошових коштів (актив рівня 1) після припинення будь-якого забезпеченого фінансування або будь-яких забезпечених операцій кредитування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із референтної дати, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
080	8. Забезпечені притоки грошових коштів Тут відображають притоки грошових коштів (актив рівня 1) після припинення будь-якого забезпеченого фінансування або будь-яких забезпечених операцій кредитування, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із референтної дати, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
091	9. Рівень 1, крім «скоригованої суми» надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям Про це йдеться в підпараграфі (а) додатка I(3) Тут відображають скориговану суму активу у формі облігацій без покриття рівня 1 до застосування верхньої межі.

	Скоригована сума враховує припинення забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із референтної дати, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
100	10. Вартість надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 відповідно до статті 9: нескоригована Укажіть значення з {С 72.00; рядок 180; стовпець 040}.
110	11. Відтоки забезпечення надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 за 30 днів Тут відображають відтоки надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 після припинення будь-яких забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із референтної дати, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
120	12. Притоки забезпечення надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 за 30 днів Тут відображають притоки надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 після припинення будь-яких забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із референтної дати, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
131	13. «Скоригована сума» надзвичайно високоякісних облігацій із покриттям рівня 1 Про це йдеться в підпараграфі (b) додатка I(3) Тут відображають скориговану суму активу у формі облігацій із покриттям рівня 1 до застосування верхньої межі. Скоригована сума враховує припинення забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із референтної дати, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
160	14. Вартість рівня 2A відповідно до статті 9: нескоригована Укажіть значення з {С 72.00; рядок 230; стовпець 040}.
170	15. Відтоки забезпечення рівня 2A за 30 днів Тут відображають відтоки ліквідних цінних паперів рівня 2A після припинення будь-яких забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із дати розрахунку, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
180	16. Притоки забезпечення рівня 2A за 30 днів Тут відображають притоки ліквідних цінних паперів рівня 2A після припинення будь-яких забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із дати розрахунку, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
191	17. «Скоригована сума» рівня 2A Про це йдеться в підпараграфі (c) додатка I(3) Тут відображають скориговану суму активу рівня 2A до застосування верхньої межі. Скоригована сума враховує припинення забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із дати розрахунку, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
220	18. Вартість рівня 2B відповідно до статті 9: нескоригована

	Укажіть значення з {C / 2.00; рядок 310; стовпець 040}.
230	19. Відтоки забезпечення рівня 2В за 30 днів Тут відображають відтоки ліквідних цінних паперів рівня 2В після припинення будь-яких забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із дати розрахунку, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
240	20. Притоки забезпечення рівня 2В за 30 днів Тут відображають притоки ліквідних цінних паперів рівня 2В після припинення будь-яких забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із дати розрахунку, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
251	21. «Скоригована сума» рівня 2В Про це йдеться в підпараграфі (d) додатка І(3) Тут відображають скориговану суму активу рівня 2В до застосування верхньої межі. Скоригована сума враховує припинення забезпечених операцій фінансування, забезпечених операцій кредитування або свопових операцій із забезпеченням, термін погашення за якими настає протягом 30 календарних днів із дати розрахунку, крім випадків, коли до операції застосовано відмову згідно зі статтею 17(4) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61.
280	22. Сума надлишкових ліквідних активів Додаток І(4) Укажіть «суму надлишкових ліквідних активів»: ця сума дорівнює таких значенням: (a) скоригована сума активу у формі облігації без покриття рівня 1; плюс (b) скоригована сума облігацій з покриттям рівня 1; плюс (c) скоригована сума активу рівня 2А; плюс (d) скоригована сума активу рівня 2В; мінус менше з таких значень: (e) сума (a), (b), (c) та (d); (f) 100/30 помножити на (a); (g) 100/60 помножити на суму (a) та (b); (h) 100/85 помножити на суму (a), (b) та (c).
290	23. БУФЕРНИЙ ЗАПАС ЛІКВІДНОСТІ Додаток І(2) Укажіть буфер ліквідності, який дорівнює таким значенням: (a) сума активу рівня 1; плюс (b) сума активу рівня 2А; плюс (c) сума активу рівня 2В; плюс мінус менше з таких значень: (d) сума (a), (b) та (c); або (e) «сума надлишкових ліквідних активів».
Розрахунки знаменника ДОДАТОК II до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/61 Формула розрахунку чистого відтоку ліквідності Де, NLO = чистий відтік ліквідності TO = сукупні відтоки TI = сукупні притоки FEI = повністю звільнені притоки IHC = притоки, до яких застосовна вища верхня межа відтоків — 90% IC = притоки, до яких застосовне значення відтоків 75%	

Дані, зазначені нижче, відображають у стовпці 010 відповідного рядка.

300	24. Сукупні відтоки ТО = з аркуша, присвяченого відтокам Укажіть значення з {С 73.00; рядок 010; стовпець 060}.
310	25. Повністю звільнені притоки FEI = з аркуша, присвяченого притокам Укажіть значення з {С 74.00; рядок 010; стовпець 160}.
320	26. Притоки з верхньою межею 90% IHC = з аркуша, присвяченого притокам Укажіть значення з {С 74.00; рядок 010; стовпець 150}.
330	27. Притоки з верхньою межею 75% IC = з аркуша, присвяченого притокам Укажіть значення з {С 74.00; рядок 010; стовпець 140}.
340	28. Зменшення повністю звільнених притоків Відображають таку частину чистого відтоку ліквідності: = MIN (FEI, TO).
350	29. Зменшення притоків із верхньою межею 90% Відображають таку частину чистого відтоку ліквідності: = MIN (IHC, 0,9*MAX (TO-FEI, 0)).
360	30. Зменшення притоків із верхньою межею 75% Відображають таку частину чистого відтоку ліквідності: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9, 0)).
370	31. ЧИСТИЙ ВІДТІК ЛІКВІДНОСТІ Тут відображають чистий відтік ліквідності, який дорівнює сукупним відтокам за вирахуванням зменшення на повністю звільнені притоки, за вирахуванням зменшення на притоки, до яких застосовний ліміт 90%, за вирахуванням зменшення на притоки, до яких застосовний ліміт 75% $NLO = TO - MIN(FEI, TO) - MIN(IHC, 0,9*MAX(TO-FEI, 0)) - MIN(IC, 0,75*MAX(TO-FEI-IHC/0,9,0))$
Компонент 2	
380	32. ВИМОГИ ЗА КОМПОНЕНТОМ 2 як встановлено у статті 105 ДВК Тут відображають вимогу за компонентом 2.

ЗВІТУВАННЯ ПРО ЛІКВІДНІСТЬ (ЧАСТИНА 6: ПЕРИМЕТР КОНСОЛІДАЦІЇ)

1. Периметр консолідації

1.1. Загальні коментарі

- У цій формі, лише для цілі відображення коефіцієнта покриття ліквідності на консолідованому рівні, визначають суб'єктів, яких стосується інформація, відображена у формах С 72.00, С 73.00, С 74.00, С 75.01 та С 76.00. У цій формі визначають усіх суб'єктів, які є частиною периметра консолідації коефіцієнта покриття ліквідності відповідно до статей 8 та 10, статті 11(3) та (5) Регламенту (ЄС) 575/2013, залежно від випадку. Кількість рядків у цій формі повинна відповідати кількості суб'єктів у периметрі консолідації.

1.2. Інструкції стосовно окремих стовпців

Стовпець	Покликання на правові положення та інструкції
0005	Материнська або дочірня «Материнська» відображають, якщо суб'єктом у рядку є: — материнська установа ЄС, материнська фінансова холдингова компанія ЄС або материнська фінансова холдингова компанія ЄС змішаного типу, як передбачено у статті 11(3) Регламенту (ЄС) 575/2013;

	— материнська установа або дочірня установа, яким потрібно дотримуватися коефіцієнта покриття ліквідності на консолідованій основі або на субконсолідованій основі відповідно, у контексті єдиної підгрупи ліквідності згідно зі статтею 8 Регламенту (ЄС) 575/2013; — відповідна установа, яка зобов'язана дотримуватися коефіцієнта покриття ліквідності на субконсолідованій основі згідно зі статтею 11(5) Регламенту (ЄС) 575/2013; — центральна установа ЄС. «Дочірній» відображають у решті рядків.
010	Назва Назва кожного суб'єкта в периметрі консолідації вказують у стовпці 010.
020	Код Цей код є ідентифікатором рядка та є унікальним для кожного рядка таблиці. Код, присвоєний суб'єкту в межах периметру консолідації.
030	Код ідентифікатора юридичної особи (LEI) Ідентифікаційний код юридичної особи кожного суб'єкта в периметрі консолідації вказують у стовпці 020. Якщо конкретний суб'єкт уже має Ідентифікатора юридичної особи (код LEI), його використовують для ідентифікації суб'єкта.
040	Код країни Код альфа-2 країни реєстрації кожного суб'єкта в периметрі консолідації згідно зі стандартом ISO 3166-1 вказують у стовпці 030.
050	Тип суб'єкта Суб'єктам, відображеним у стовпці 010, присвоюють тип суб'єкта відповідно до його організаційно-правової форми згідно з таким переліком: «Кредитна установа» «Інвестиційна фірма» «Інше»х

(1) Директива Європейського Парламенту і Ради 2009/65/ЄС від 13 липня 2009 року про узгодження законів, підзаконних нормативно-правових актів і адміністративних положень щодо компаній колективного інвестування в переказні цінні папери (UCITS) (ОВ L 302, 17.11.2009, с. 32).

(2) Директива Ради 86/635/ЄЕС від 8 грудня 1986 року про річну звітність і консолідовану звітність банків та інших фінансових установ (ОВ L 372, 31.12.1986, с. 1).

(3) Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 від 26 червня 2013 року про пруденційні вимоги для кредитних установ та інвестиційних фірм та про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.06.2013, с. 1).

(4) Директива Європейського Парламенту і Ради 2013/36/ЄС від 26 червня 2013 року про доступ до діяльності кредитних установ і пруденційний нагляд за кредитними установами та інвестиційними фірмами, про внесення змін до Директиви 2002/87/ЄС та про скасування директив 2006/48/ЄС та 2006/49/ЄС (ОВ L 176, 27.06.2013, с. 338).

(5) Директива Європейського Парламенту і Ради 2013/34/ЄС про річну фінансову звітність, консолідовану фінансову звітність і пов'язані звіти певних видів суб'єктів господарювання, про внесення змін до Директиви Європейського Парламенту і Ради 2006/43/ЄС та про скасування директив Ради 78/660/ЄЕС та 83/349/ЄЕС (ОВ L 182, 29.06.2013, с. 19).

(6) Директива Ради 86/635/ЄЕС від 8 грудня 1986 року про річну звітність і консолідовану звітність банків та інших фінансових установ (ОВ L 372, 31.12.1986, с. 1).

(7) Сьома Директива Ради 83/349/ЄЕС від 13 червня 1983 року, що ґрунтується на статті 54(3)(g) Договору про консолідовану звітність (ОВ L 193, 18.07.1983, с. 1).

(8) Директива Європейського Парламенту і Ради 2009/65/ЄС від 13 липня 2009 року про узгодження законів, підзаконних нормативно-правових актів і адміністративних положень щодо компаній колективного інвестування в переказні цінні папери (UCITS) (ОВ L 302, 17.11.2009, с. 32).

(9) Делегований регламент Комісії (ЄС) № 1152/2014 від 4 червня 2014 року про доповнення Директиви Європейського Парламенту і Ради 2013/36/ЄС стосовно регуляторних технічних стандартів визначення географічного розташування відповідних кредитних експозицій для розрахунку коефіцієнтів контрциклічного буфера капіталу конкретної установи (ОВ L 309, 30.10.2014, с. 5).

(10) «Відокремлені установи» ані є частиною групи, ані консолідуються в одній країні, де на них поширюються вимоги щодо власних коштів.

(11) Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 549/2013 від 21 травня 2013 року про Європейську систему національних і регіональних рахунків у Європейському Союзі (ОВ L 174, 26.06.2013, с. 1).

(12) Делегований регламент Комісії (ЄС) № 525/2014 від 12 березня 2014 року про доповнення Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 про регуляторні технічні стандарти щодо визначення ринку (ОВ L 148, 20.05.2014, с. 15).

(¹³) Делегований регламент Комісії (ЄС) № 2016/101 від 26 жовтня 2015 року про доповнення Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 про регуляторні технічні стандарти щодо пруденційного оцінювання згідно зі статтею 105(14) (ОВ L 21, 28.01.2016, с. 54).

(¹⁴) Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 1606/2002 від 19 липня 2002 року про застосування міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ОВ L 243, 11.09.2002, с. 1).

(¹⁵) Регламент Європейського Центрального Банку (ЄС) № 1071/2013 від 24 вересня 2013 року про баланс у секторі монетарно-фінансових установ (ЄЦБ/2013/33) (ОВ L 297, 07.11.2013, с. 1).

(¹⁶) Регламент Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 1893/2006 від 20 грудня 2006 року про встановлення статистичної класифікації видів економічної діяльності NACE (редакція 2) та про внесення змін до Регламенту Ради (ЄС) № 3037/90, а також до деяких регламентів ЄС про конкретні сфери статистики (ОВ L 393, 30.12.2006, с. 1).

(¹⁷) Директива Ради 86/635/ЄЕС від 8 грудня 1986 року про річну звітність і консолідовану звітність банків та інших фінансових установ (ОВ L 372, 31.12.1986, с. 1).

(¹⁸) Директива Європейського Парламенту і Ради 2013/34/ЄС від 26 червня 2013 року про річну фінансову звітність, консолідовану фінансову звітність і пов'язані звіти певних видів суб'єктів господарювання, про внесення змін до Директиви Європейського Парламенту і Ради 2006/43/ЄС і про скасування директив Ради 78/660/ЄЕС і 83/349/ЄЕС (ОВ L 182, 29.6.2013, с. 19).

(¹⁹) Рекомендація Комісії від 6 травня 2003 року щодо визначення мікропідприємств, малих і середніх підприємств (C(2003)1422) (ОВ L 124, 20.05.2003, с. 36).

(²⁰) Рекомендація Європейської ради із системних ризиків від 31 жовтня 2016 року про усунення прогалин у даних про нерухомість (ESRB/2016/14) (ОВ C 31, 31.01.2017, с. 1).

(²¹) Рекомендація Європейської ради із системних ризиків від 31 жовтня 2016 року про усунення прогалин у даних про нерухомість (ESRB/2016/14), ОВ C 31, 31.1.2017, с. 1.

(²²) Директива Європейського Парламенту і Ради (ЄС) 2015/2366 від 25 листопада 2015 року про платіжні послуги на внутрішньому ринку, про внесення змін до Директив 2002/65/ЄС, 2009/110/ЄС і 2013/36/ЄС і Регламенту (ЄС) № 1093/2010 та про скасування Директиви 2007/64/ЄС (ОВ L 337, 23.12.2015, с. 35).

(²³) Це включає сек'юритизації та експозиції власного капіталу, які зазнають кредитного ризику

(²⁴) Делегований регламент Комісії (ЄС) № 2015/61 від 10 жовтня 2014 року на доповнення Регламенту Європейського Парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 стосовно вимог щодо короткострокової ліквідності для кредитних установ (ОВ L 11, 17.01.2015, с. 1).