**Особливості формування показників файла звітності D5X (пояснення)**

1. Дані файла D5X використовуються Національним банком України для складання показників грошово-кредитної (монетарної) та фінансової статистики, а також для обчислення показників кредитного ризику за активними банківськими операціями відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351, зі змінами (далі за текстом – Положення № 351) та для розрахунку обсягу непрацюючих активів банку, визначених відповідно до Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.07.2019 № 97, зі змінами (далі за текстом – Положення № 97).
2. Дані у файлі D5X збираються за показниками:

AD51L2 «Сума залишків за кредитами овердрафт, наданими суб'єктам господарювання, іншим банкам»;

AD51L4 «Сума залишків за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, органам державної влади, іншим банкам»;

AD52F2 «Сума залишків за розміщеними депозитами»;

AD51F8 «Сума залишків за резервами під заборгованість за кредитами, гарантіями та зобов'язаннями»;

AD53I2 «Сума залишків за кредитами овердрафт, наданими фізичним особам»;

AD53I4 «Сума залишків за кредитами, наданими фізичним особам»;

AD51N9 «Сума залишків за позабалансовими рахунками (гарантії, акцепти, інші зобов'язання, що надані банкам)»;

AD52N1 «Суми за кредитами/депозитами/зобов’язаннями в частині розміру кредитного ризику»;

AD52N2 «Суми за кредитами/депозитами/зобов’язаннями в частині розміру повернення боргу, рівня покриття боргу заставою».

* 1. Файл D5X подається частинами (окремими xml-файлами):

D51X (за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2);

D52X (за показниками AD51F8).

D53X (за показниками AD53I2, AD53I4);

D54X (за показниками AD51N9, AD52N1, AD52N2).

1. Показники надаються у розрізах параметрів:

T020 - код елемента даних за рахунком (довідник T020);

R020 - код балансового рахунку (довідник R020);

R011 - значення складової R011 параметра аналітичного обліку R110 (довідник R020.R011) для рахунку R020;

R013 - значення складової R013 параметра аналітичного обліку R110 (довідник R020.R013) для рахунку R020;

R030 - код валюти або банківського металу (довідник R030);

K040 - код країни (довідник K040);

K072 - коди секторів економіки (узагальнені) (довідник K072);

K111 - коди роздiлів видiв економiчної дiяльностi (узагальнені) (довідник K111);

K140 - код розміру суб’єкта господарювання (довідник K140);

F037 - код виду активної операції (довідник F037);

F074 - код щодо належності контрагента/пов’язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів (довідник F074);

F083 - код значення коефіцієнта кредитної конверсії, рівня покриття боргу заставою, складової балансової вартості~~,~~ відповідно до Положення № 351 (довідник F083);

S031 - код виду забезпечення активу (довідник S031);

S080 - клас боржника/контрагента (довідник S080);

S083 - код типу оцінки кредитного ризику (довідник S083);

S130 - код виду фінансового інструменту (довідник S130);

S183 - коди початкових строків погашення (узагальнені) (довідник S183);

S190 - код строку прострочення погашення боргу (довідник S190);

S210 - код активної операції щодо реструктуризації (довідник S210);

S241 - узагальнені коди строків до погашення (короткострокові, довгострокові) (довідник S241);

S260 - види кредитів за цільовим спрямуванням (довідник S260);

F048 - код типу процентної ставки (довідник F048);

FST - код зміни стадії знецінення/моделі очікуваних кредитних збитків, визнаної за Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 “Фінансові інструменти” (довідник FST);

FBM - код виду моделі обліку (довідник FBM);

FMC - код моделі розрахунку інтегрального показника (довідник FMC).

1. Таблиця заповнення параметрів файла D5X

| Параметр | Показник |
| --- | --- |
| AD51L2 | AD51L4 | AD52F2 | AD51F8 | AD53I2 | AD53I4 | AD51N9 | AD52N1 | AD52N2 |
| T020 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | # | # |
| R020 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | # | # |
| R011 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | # | # |
| R013 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | # | # |
| R030 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| K040 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| K072 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| K111 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| K140 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| F037 | 11,21 | 12,13,14,15,19,22,23,24,25,26,27,41,47 | 11,16 | 11,12,13,14,15,16,19,21,22,23,24,25,26,27,31,32,33,34,36,37,41,47,51,52,53,54 | 31 | 32,33,34,36,37, | 51,52,53,54,55,56 | 11,12,13,14,15,16,19,21,22,23,24,25,26,27,31,32,33,34,36,37,41,47,51,52,53,54 | 11,12,13,14,15,16,19,21,22,23,24,25,26,27,31,32,33,34,36,37,41,47,51,52,53,54 |
| F048 | 2,3 | 2,3 | 2,3 | 2,3 | 2,3 | 2,3 | 2,3 | 2,3 | 2,3 |
| F074 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| F083 | 11,12 | 10,11,12,19,41,49 | 10,11,12,41 | 40 | 11,12 | 10,11,12,19,41,49 | 11,13,14,15,16 | 30 | 20,21,22,23,24,25,26,27 |
| S031 | ≠# | ≠# | ≠# |  | ≠# | ≠# |  |  | ≠(40,41,42,43,44,46,48,49,98,99) |
| S080 | ≠# |  | ≠# |  | ≠# |  |  | ≠# | ≠# |
| S083 | ≠# |  | ≠# |  | ≠# |  |  | ≠# | ≠# |
| S130 | 40,41,42 | 43,44,45,4Y | 90 | 40,41,42,43,44,45,4Y,90 | 40,41,42 | 43,44,45,4Y | 90 | 40,41,42,43,44,45,4Y,90 | 40,41,42,43,44,45,4Y,90 |
| S183 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| S190 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| S210 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| S241 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | # | # |
| S260 | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# | ≠# |
| FST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| FBM |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| FMC |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

де: # - розріз відсутній;

≠# - можливі усі значення параметру, крім «# (розріз відсутній)».

4.1. Більш докладні правила заповнення можливими значеннями параметрів T020, R020, R011, R013, K072, K111, S183, S130, S260, K030, K040 містяться у довіднику можливих сполучень KOD\_D5.

 4.2. Більш докладні правила заповнення можливими значеннями параметрів T020, R020, R011, R013, S183, S080, S083, F037, F083, FBM містяться у довіднику можливих сполучень KOD\_D5\_1.

1. Особливості відображення окремих параметрів у файлі D5X:
	1. Параметр S241 відображає строк, що залишився до погашення частини фінансового інструмента згідно з умовами договору. Якщо договором передбачено строки (графік) поступового повернення коштів, то визначені договором частини такого активу відображаються за відповідними строками, що залишилися до погашення згідно з графіком.
	2. Параметр F048 відображає тип процентної ставки, що визначається (застосовується) за договором. Значення 2 «Плаваюча (змінювана)» зазначається, якщо умовами договору передбачений періодичний перегляд значення процентної ставки, у тому числі зі застосуванням погодженого сторонами індексу відповідно до вимог Цивільного кодексу (майбутні значення процентної ставки невідомі під час підписання договору). Значення 3 «Фіксована» зазначається, якщо договором передбачено, що значення процентної ставки є незмінними протягом усього строку дії договору (майбутні значення процентної ставки відомі під час підписання договору), а також, якщо за договором процентна ставка не застосовується (дорівнює нулю). Значення “0”, “4” та “#” у файлі не використовуються.
	3. Параметр K111 відображає вид економічної діяльності контрагента/пов’язаної з банком особи – юридичної особи (крім банку, бюджетної установи та юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект), визначеного згідно з пунктом 56 Положення № 351. Для контрагента/повʼязаної з банком особи – банку, бюджетної установи, юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект та фізичної особи - підприємця зазначається код виду економічної діяльності відповідно до реєстраційних даних контрагента. Для контрагента/повʼязаної з банком особи – банку, бюджетної установи, юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект та фізичної особи – підприємця, яким присвоєно кілька кодів КВЕД, зазначається код основного виду економічної діяльності, що є першим у списку кодів відповідно до реєстраційних даних контрагента. Для контрагента/повʼязаної з банком особи – фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності, нерезидентів зазначається значення “00”.
	4. Параметр FST відображає зміни, що відбулися за звітний період у класифікації фінансових інструментів за моделлю очікуваних кредитних збитків, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

а) Стадії знецінення:

* + стадія 1 (фінансовий інструмент не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, за фінансовим інструментом визнаються 12-місячні очікувані кредитні збитки);
	+ стадія 2 (суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але фінансовий інструмент не вважається кредитно-знеціненим, зростання ризику настання дефолту відсутнє, очікувані кредитні збитки визнаються за весь строк дії фінансового інструменту);
	+ стадія 3 (фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, настання дефолту, очікувані кредитні збитки визнаються за весь строк дії фінансового інструменту).

б) POCI-активи – це окрема категорія знецінених фінансових активів, що відрізняються від інших методом визнання процентних доходів та очікуваних кредитних збитків, а також які залишаються на обліку за рахунками первісно знецінених активів протягом усього строку дії договору, навіть, коли існують сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках.

в) Спрощений підхід – це підхід оцінки очікуваних кредитних збитків, який дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу згідно з фіксованою ставкою резервування в залежності від кількості днів прострочення.

г) Фінансові інструменти, за якими не формується резерв за МСФЗ – активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

* 1. Параметр S031 відображає вид (види) забезпечення активу:
1. за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD51F8, AD53I2, AD53I4, AD51N9, AD52N1, AD52N2 (за сумою повернення боргу за рахунок інших надходжень) зазначається вид забезпечення, що надано за активом. Якщо за активом надано декілька видів забезпечення, зазначається вид забезпечення, сума вартості якого за активом є найбільшою (значення параметру дорівнюють 40, 41, 42, 43, 44 або 46, 48, 49, 98 або 99). Якщо вартість кількох видів забезпечення за активом врахована банком в однакових сумах, значення параметра S031 зазначається на розсуд банку. Якщо забезпечення за активом не надано, зазначається значення параметру «90. Без забезпечення (бланкові)»;
2. за показником AD52N2 (в частині рівня покриття боргу заставою) зазначається вид забезпечення за активом, що відповідає переліку прийнятного забезпечення, критеріям та принципам прийнятності, визначеним у Положенні №351 та враховано під час розрахунку банком розміру кредитного ризику. Якщо під час розрахунку банком розміру кредитного ризику враховано декілька видів забезпечення, зазначається сума та код кожного виду забезпечення за активом (значення параметру не можуть дорівнювати 40, 41, 42, 43, 44, 46, 48, 49, 98, 99).

Наприклад,

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | F037 | F083 | K072 | S080 | S083 | S031 | T070 |
| AD53I4 | 32 | 11 | 42 | A | 1 | 41 | 81925283705 |
| AD53I4 | 32 | 12 | 42 | A | 1 | 41 | 1533508210 |
| AD51F8 | 32 | 40 | 42 | A | 1 | 41 | 1031886641 |
| AD52N1 | 32 | 30 | 42 | A | 1 | 41 | 128435655 |
| AD52N2 | 32 | 20 | 42 | A | 1 | 25 | 80855005902 |
| AD52N2 | 32 | 20 | 42 | A | 1 | 70 | 930537365 |
| AD52N2 | 32 | 21 | 42 | A | 1 | 41 | 81925283705 |

* 1. Параметр F074 для цілей подання файлу D5X відображає належність контрагента/пов’язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів з урахуванням вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368, зі змінами.
	2. Параметр S190 відображає строк прострочення погашення боргу за фінансовим інструментом, визначений згідно з пунктом 36 Положення № 351. Кількість днів прострочення визначається на звітну дату починаючи з наступного робочого дня за днем, коли не відбулося погашення боргу, у термін, передбачений договором. Якщо будь-який платіж (основна сума або проценти) за борговим фінансовим інструментом є простроченим, увесь фінансовий інструмент у сумі валової балансової вартості визнається простроченим.

5.8. Параметр S080 відображає клас боржника/контрагента, визначений згідно з Положенням № 351 та наявність/відсутність ознак непрацюючого активу згідно з Положенням № 97. Активи боржника за якими визнано найгірший клас (10, 5, 2 клас в залежності від виду боржника/контрагента) відповідно до Положення № 351, відображаються з такими значеннями параметра:

а) R, T, V – для активів, які визнано потенційно проблемними згідно з абзацом 3 підпункту 16 пункту 4 Положення № 97;

б) S, U, W – для інших активів, які визнано непрацюючими активами відповідно до Положення № 97.

1. Правила формування окремих показників файлу D5X:
	1. Показник AD51L2 «Сума залишків за кредитами овердрафт, наданими суб'єктам господарювання, іншим банкам»;
2. зі значенням параметра F083=11 зазначається основна сума боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1600A, 2600A, 2650A;
3. зі значенням параметра F083=12 зазначається сума нарахованих доходів за основною сумою боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1607А, 2607А, 2657А.
	1. Показник AD51L4 «Сума залишків за кредитами, наданими суб'єктам господарювання, органам державної влади, іншим банкам»:
4. зі значенням параметра F083=11 зазначається основна сума боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1520A, 1521A, 1522A, 1524A, 1532A, 1533A, 1542A, 1543A, 2010А, 2020А, 2030А, 2040А, 2041А, 2042А, 2043А, 2044А, 2045А, 2060А, 2063А, 2071А, 2083А, 2103А, 2113А, 2123А, 2133А, 2140А, 2141А, 2142А, 2143А, 2301А, 2303А, 2310А, 2311А, 2320А, 2321А, 2330А, 2331А, 2340А, 2341А, 2351А, 2353А, 2360А, 2361А, 2362А, 2363А, 2370А, 2371А, 2372А, 2373А, 2380А, 2381А, 2382А, 2383А, 2390А, 2391А, 2392А, 2393А, 2394А, 2395А, 3560А;
5. зі значенням параметра F083=19 зазначається сума дооцінки, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1535A, 1545A, 2307А, 2317А, 2327А, 2337А, 2347А, 2357А, 2367А, 2377А, 2387А, 2397А;
6. зі значенням параметра F083=12 зазначається сума нарахованих доходів за основною сумою боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1528А, 1538А, 1548А, 2018А, 2028А, 2038А, 2048А, 2068П, 2078А, 2088А, 2108А, 2118А, 2128А, 2138А, 2148А, 2308А, 2318А, 2328А, 2338А, 2348А, 2358А, 2368А, 2378А, 2388А, 2398А, 3568А;
7. зі значенням параметра F083=10 зазначається сума дисконту /премії, крім очікуваних кредитних збитків, що обліковується за такими балансовими рахунками (для яких R013=5): 1526АП, 1536АП, 1546АП, 2016АП, 2026АП, 2036АП, 2046АП, 2066АП, 2076АП, 2086АП, 2106АП, 2116АП, 2126АП, 2136АП, 2146АП, 2306АП, 2316АП, 2326АП, 2336АП, 2346АП, 2356АП, 2366АП, 2376АП, 2386АП, 2396АП, 3566АП;
8. зі значенням параметра F083=49 зазначається розмір уцінки, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1535П, 1545П, 2307П, 2317П, 2327П, 2337П, 2347П, 2357П, 2367П, 2377П, 2387П, 2397П;
9. зі значенням параметра F083=41 зазначається розмір очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=2,3,4 параметра R110 за такими балансовими рахунками: 1526П, 1536П, 1546П, 2016П, 2026П, 2036П, 2046П, 2066П, 2076П, 2086П, 2106П, 2116П, 2126П, 2136П, 2146П, 2306П, 2316П, 2326П, 2336П, 2346П, 2356П, 2366П, 2376П, 2386П, 2396П, 3566П.
	1. Показник AD52F2 «Сума залишків за розміщеними депозитами»:
10. зі значенням параметра F083=11 зазначається основна сума боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1500A, 1502A, 1510A, 1513A, 1200A, 1202А, 1203A, 1205А, 1206А, 1207A, 1211A, 1212А, 1832A (R011=2,3,4,5,6);
11. зі значенням параметра F083=12 зазначається сума нарахованих доходів за основною сумою боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1508АП, 1518АП, 1208А, 1218А, 1832A (R011=7,8,9,A,B);
12. зі значенням параметра F083=10 зазначається сума дисконту /премії, крім очікуваних кредитних збитків, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1516АП (R013=5), 1216АП;
13. зі значенням параметра F083=41 зазначається розмір очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=2,3,4 параметра R110 за балансовим рахунком 1516П.
	1. Показник AD51F8 «Сума залишків за резервами під заборгованість за кредитами, гарантіями та зобов'язаннями»: зі значенням параметра F083=40 зазначається розмір резерву за активами згідно з МСФЗ, що обліковується за такими балансовими рахунками: 1509КА, 1519КА, 1529КА, 1549КА, 1609КА, 1839КА, 2019КА, 2029КА, 2039КА, 2049АП, 2069КА, 2079КА, 2089КА, 2109КА, 2119КА, 2129КА, 2139КА, 2149АП, 2209КА, 2219КА, 2229КА, 2239КА, 2249АП, 2269КА, 2309АП, 2319АП, 2329АП, 2339АП, 2349АП, 2359АП, 2369АП, 2379АП, 2409АП, 2419АП, 2429АП, 2439АП, 2449АП, 2609КА, 2629КА, 2659КА, 3569КА, 3690П, 3692П.
	2. Показник AD53I2 «Сума залишків за кредитами овердрафт, наданими фізичним особам»
14. зі значенням параметра F083=11 зазначається основна сума боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 2620A, 2621A;
15. зі значенням параметра F083=12 зазначається сума нарахованих доходів за основною сумою боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 2627А.
	1. Показник AD53I4 «Сума залишків за кредитами, наданими фізичним особам»
16. зі значенням параметра F083=11 зазначається основна сума боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 2203А, 2211А, 2220А, 2233А, 2240А, 2241А, 2242А, 2243А, 2244А, 2260А, 2401А, 2403А, 2410А, 2411А, 2420А, 2421А, 2431А, 2433А, 2440А, 2441А, 2450А, 2451А, 2452А, 2453А, 2454А;
17. зі значенням параметра F083=19 зазначається сума дооцінки, що обліковується за такими балансовими рахунками: 2407А, 2417А, 2427А, 2437А, 2447А, 2457А;
18. зі значенням параметра F083=12 зазначається сума нарахованих доходів за основною сумою боргу за активом, що обліковується за такими балансовими рахунками: 2208А, 2218А, 2228А, 2238А, 2248А, 2268А, 2408А, 2418А, 2428А, 2438А, 2448А, 2458А;
19. зі значенням параметра F083=10 зазначається сума дисконту /премії, крім очікуваних кредитних збитків, що обліковується за такими балансовими рахунками (для яких R013=5): 2206АП, 2216АП, 2226АП, 2236АП, 2246АП, 2266АП, 2406АП, 2416АП, 2426АП, 2436АП, 2446АП, 2456АП;
20. зі значенням параметра F083=49 зазначається розмір уцінки, що обліковується за такими балансовими рахунками: 2407П, 2417П, 2427П, 2437П, 2447П, 2457П;
21. зі значенням параметра F083=41 зазначається розмір очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=2,3,4 параметра R110 за такими балансовими рахунками: 2206П, 2216П, 2226П, 2236П, 2246П, 2266П, 2406П, 2416П, 2426П, 2436П, 2446П, 2456П.
	1. Показник AD51N9 «Сума залишків за позабалансовими рахунками (гарантії, акцепти, інші зобов'язання, що надані банкам)»:
22. зі значеннями параметра F083=11, S083=(0,1) S080=(A,M) зазначається сума зобов'язань без оцінки ризику, що обліковується за такими балансовими рахунками: 9003А, 9129А, 9328A;
23. зі значеннями параметру F083=11, S083=(1,3) S080≠(K,T,U,#) зазначається сума зобов'язань з оцінкою ризику, що обліковується за такими балансовими рахунками: 9000А, 9001А, 9002А, 9003А, 9100А, 9122А, 9129А, 9200А, 9201А, 9202А, 9203А, 9204А, 9206А, 9207А, 9208А, 92219А, 9224А, 9227А, 9228А, 9300А, 9321А, 9324А, 9327А, 9328А, 9350А, 9351А, 9352А, 9353А, 9354А, 9356А, 9357А, 9358А, 9359А;
24. зі значенням параметра F083=14 відображається борг за активом, зменшений на суму отриманої банком винагороди та зважений на значення коефіцієнта кредитної конверсії CCF 20%;
25. зі значенням параметра F083=15 відображається борг за активом, зменшений на суму отриманої банком винагороди та зважений на значення коефіцієнта кредитної конверсії CCF 50%;
26. зі значенням параметра F083=16 відображається борг за активом, зменшений на суму отриманої банком винагороди та зважений на значення коефіцієнта кредитної конверсії CCF 100%.
	1. Показник AD52N1 «Суми за кредитами/депозитами/зобов’язаннями в частині розміру кредитного ризику»: зі значенням параметра F083=30 зазначається розмір кредитного ризику за активами (CR), що надані за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD53I2, AD53I4, AD51N9.
	2. Показник AD52N2 «Суми за кредитами/депозитами/зобов’язаннями в частині розміру повернення боргу, рівня покриття боргу заставою»:
27. зі значенням параметра F083=20 зазначається розмір повернення боргу за рахунок реалізації забезпечення (CV·k) що включається до розрахунку розміру кредитного ризику за активами, які надані за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD53I2, AD53I4, AD51N9;
28. зі значенням параметра F083=21 зазначається розмір повернення боргу за рахунок інших надходжень (RC) що включається до розрахунку розміру кредитного ризику за активами, які надані за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD53I2, AD53I4, AD51N9;
29. зі значенням параметра F083=22 зазначається розмір повернення боргу з рівнем покриття боргу заставою < 20%, що включається до розрахунку розміру кредитного ризику за активами, які надані за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD53I2, AD53I4, AD51N9;
30. зі значенням параметра F083=23 зазначається розмір повернення боргу з рівнем покриття боргу заставою від ≥ 20 % до < 40 %, що включається до розрахунку розміру кредитного ризику за активами, які надані за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD53I2, AD53I4, AD51N9;
31. зі значенням параметра F083=24 зазначається розмір повернення боргу з рівнем покриття боргу заставою від ≥ 40 % до < 60 %, що включається до розрахунку розміру кредитного ризику за активами, які надані за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD53I2, AD53I4, AD51N9;
32. зі значенням параметра F083=25 зазначається розмір повернення боргу з рівнем покриття боргу заставою від ≥ 60 % до < 80 %, що включається до розрахунку розміру кредитного ризику за активами, які надані за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD53I2, AD53I4, AD51N9;
33. зі значенням параметра F083=26 зазначається розмір повернення боргу з рівнем покриття боргу заставою від ≥ 80 % до < 100 %, що включається до розрахунку розміру кредитного ризику за активами, які надані за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD53I2, AD53I4, AD51N9;
34. зі значенням параметра F083=27 зазначається розмір повернення боргу з рівнем покриття боргу заставою ≥ 100 %, що включається до розрахунку розміру кредитного ризику за активами, які надані за показниками AD51L2, AD51L4, AD52F2, AD53I2, AD53I4, AD51N9.
35. У файлі D5X cуми в іноземній валюті надаються перерахованими в гривневий еквівалент за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату.
36. Значення параметрів аналітичного обліку для рахунків з обліку неамортизованої премії/дисконту, переоцінки, нарахованих доходів/витрат (крім S241) і резервів відповідають значенням параметрів рахунків, на яких обліковуються основні суми активів.