**Правила та особливості формування показників**

**A4B002, A4B003, A4B004, A4B005, A4B006, A4B007, A4B008, A4B009, A4B010, A4B011, A4B012, A4B014, A4B016, A4B017, A4B018, A4B019, A4B020, що подаються у звітному файлі 4BX “Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів банківською групою та її підгрупами”**

Показники файла 4BX розроблено відповідно до вимог статей 55, 57 Закону України “Про Національний банк України”, статей 9, 49, 52, 60, 62, 67, 69 Закону України “Про банки і банківську діяльність” з метою отримання інформації про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів банківською групою та її підгрупами.

Під час формування показників файла слід керуватися Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 липня 2012 року за № 1178/21490 (зі змінами) (далі ­– Положення № 254), Положенням про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 09 квітня 2012 року № 134, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28 квітня 2012 року за № 708/21021 (зі змінами), Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26 вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами) (далі - Інструкція № 368), з урахуванням методики розрахунку пруденційних нормативів, розробленої відповідно до Інструкції № 368 та схваленої рішенням Правління Національного банку України, Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 10 листопада 2011 року за № 1288/20026 (зі змінами), та внутрішніми положеннями банківської групи, розробленими відповідно до пункту 2.2 глави 2 розділу VІ Положення № 254.

У разі застосування відповідальною особою банківської групи права, визначеного пунктом 16 розділу I Положення № 254 подається нульовий файл.

**Опис параметра, некласифікованого реквізита показника та метрики**

**Параметр F058** – код підгрупи банківської групи (довідник F058).

**НРП Q003\_2** – порядковий номер підгрупи банківської групи. Номер необхідно доповнити ведучими нулями до 2 знаків; для банківської групи, кредитно-інвестиційної підгрупи та страхової підгрупи завжди (=01).

**Показник з метрикою T070 -** cума в національній валюті (гривневий еквівалент).

**Правило формування показника A4B002 “Регулятивний капітал банківської групи/підгрупи”**

1. Регулятивний капітал банківської групи/підгрупи банківської групи розраховується відповідно до вимог глави 1 розділу II Положення № 254.

2. Якщо значення показника A4B002 має від’ємне або нульове значення, то до розрахунку: фактичного значення нормативу Н7к (нормативне значення не більше 25%); значення нормативу Н7к з урахуванням виключень; фактичного значення нормативу Н8к (нормативне значення не більше 800%); фактичного значення нормативу Н9к (нормативне значення не більше 25%); фактичного значення нормативу Н11к (нормативне значення не більше 15%); фактичного значення нормативу загальної суми (участі) інвестування (Н12к) (нормативне значення не більше 60%) брати його умовне значення - одна гривня.

**Правило формування показника A4B003 “Вирахування суми вкладень у капітал інших учасників банківської групи/підгрупи”**

1. Зазначається сума вкладень (акції, частки, паї) у капітал інших учасників банківської групи та інші фінансові інструменти (додаткові внески акціонерів, субординований борг тощо), що включаються до регулятивного капіталу учасника банківської групи та яка не була вирахувана під час розрахунку регулятивного капіталу підгруп банківської групи або учасників банківської групи, якщо відповідної підгрупи банківської групи немає.

**Правило формування показника A4B004 “Регулятивний капітал банківської групи/підгрупи без урахування страхових компаній”**

1. Зазначається розмір регулятивного капіталу банківської групи/підгруп банківської групи, за виключенням регулятивного капіталу страхових компаній/ страхової підгрупи.

2. За підгрупою банківської групи, визначеною за географічним критерієм (F058=4), до складу якої входять виключно страхові компанії метрика Т070 набуває значення “0”.

**Правило формування показника A4B005 “Необхідний розмір регулятивного капіталу банківської групи/підгрупи”**

1. Необхідний розмір регулятивного капіталу банківської групи/підгрупи банківської групи розраховується відповідно до глави 2 розділу II Положення № 254.

**Правило формування показника A4B006 “Сукупні активи банківської групи/підгрупи з кінцевим строком погашення до 31 дня”**

1. Сукупні активи банківської групи/підгрупи банківської групи з кінцевим строком погашення до 31 дня визначаються відповідно до вимог пунктів 2.4, 2.6 глави 2 розділу III Положення № 254.

**Правило формування показника A4B007 “Сукупні зобов’язання банківської групи/підгрупи з кінцевим строком погашення до 31 дня”**

1. Сукупні зобов’язання банківської групи/підгрупи банківської групи з кінцевим строком погашення до 31 дня визначаються відповідно до вимог пунктів 2.5, 2.7 глави 2 розділу III Положення № 254.

**Правило формування показника A4B008 “Сукупні активи банківської групи/підгрупи з кінцевим строком погашення до одного року”**

1. Сукупні активи банківської групи/підгрупи банківської групи з кінцевим строком погашення до одного року визначаються відповідно до вимог пункту 3.4 глави 3 розділу III Положення № 254.

**Правило формування показника A4B009 “Сукупні зобов’язання банківської групи/підгрупи з кінцевим строком погашення до одного року”**

1. Сукупні зобов’язання банківської групи/підгрупи банківської групи з кінцевим строком погашення до одного року визначаються відповідно до вимог пункту 3.4 глави 3 розділу III Положення № 254.

**Правило формування показника A4B010 “Максимальна сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов’язань банківської групи/підгрупи щодо одного контрагента (групи пов’язаних контрагентів)”**

1. Максимальна сукупна сума всіх вимог та позабалансових зобов’язань банківської групи/підгрупи банківської групи щодо одного контрагента (групи пов’язаних контрагентів) визначається відповідно до вимог глави 2 розділу IV Положення № 254.

2. Максимальна сума всіх вимог та позабалансових зобов’язань щодо одного контрагента за банківською групою визначається серед усіх контрагентів банківської групи, а за підгрупою банківської групи - серед усіх контрагентів підгрупи банківської групи.

**Правило формування показника A4B011 “Сума кредиту, що не включається до розрахунку нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) за банківською групою/підгрупою”**

1. Сума кредиту, що не включається до розрахунку нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) за банківською групою/підгрупою банківської групи визначається з урахуванням вимог пункту 2.5 глави 2 розділу IV Положення № 254.

**Правило формування показника A4B012 “Сума всіх великих кредитних ризиків щодо всіх контрагентів (груп пов’язаних контрагентів) банківської групи/підгрупи”**

1. Сума всіх великих кредитних ризиків щодо всіх контрагентів (груп пов’язаних контрагентів), усіх пов'язаних осіб банківської групи/підгрупи банківської групи визначається відповідно до вимог глави 3 розділу IV Положення № 254.

2. Великі кредитні ризики щодо всіх контрагентів за банківською групою визначаються серед усіх контрагентів банківської групи, а за підгрупою банківської групи - серед усіх контрагентів підгрупи банківської групи.

**Правило формування показника A4B014 “Сума всіх вимог та позабалансових зобов’язань банківської групи/підгрупи щодо всіх пов’язаних осіб”**

1. Сума всіх вимог та позабалансових зобов’язань банківської групи/підгрупи щодо всіх пов’язаних осіб визначається відповідно до вимог глави 4 розділу IV Положення № 254.

**Правило формування показника A4B016 “Максимальна сума коштів банківської групи/підгрупи, які інвестуються для участі в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою”**

1. Максимальна сума коштів банківської групи/підгрупи банківської групи, які інвестуються для участі в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, визначається відповідно до вимог глави 1 розділу V Положення № 254.

2. Максимальна сума коштів, які інвестуються для участі в статутному капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою, за банківською групою визначається серед усіх юридичних осіб, що не є фінансовими установами, у статутні капітали яких інвестуються кошти всіма учасниками банківської групи, а за підгрупою банківської групи - серед усіх юридичних осіб, що не є фінансовими установами, у статутні капітали яких інвестуються кошти учасниками цієї підгрупи банківської групи.

**Правило формування показника A4B017 “Сума коштів банківської групи/підгрупи, що інвестуються для участі в статутному капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами”**

1. Сума коштів банківської групи/підгрупи, що інвестуються для участі в статутному капіталі юридичних осіб, що не є фінансовими установами, визначається відповідно до вимог глави 2 розділу V Положення № 254.

**Правило формування показника A4B018 “Основний капітал 1 рівня”**

1. Основний капітал 1 рівня розраховується відповідно до вимог Положення № 254.

**Правило формування показника A4B019 “Капітал 1 рівня”**

1. Капітал 1 рівня розраховується відповідно до вимог Положення № 254.

**Правило формування показника A4B020 “Сукупна експозиція під ризиком”**

1. Сукупна експозиція під ризиком розраховується відповідно до вимог Положення № 254.