**Правила формування**

**показника A6L001,**

**що подається у звітному файлі 6LX “Дані про концентрацію ризиків банківської групи”**

Показник файла 6LX 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, необхідної для оцінки та контролю за концентрацією ризиків у банківських групах.

Для цілей складання показників використовуються наступні визначення:

Експозиція – сума всіх вимог учасників банківської групи до одного контрагента (групи пов’язаних контрагентів)/пов’язаної з банківською групою особи та всіх фінансових зобов’язань, наданих учасниками банківської групи щодо цих осіб.

Великий кредитний ризик – експозиція, що становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банківської групи.

У файлі відображається інформація про:

- великі кредитні ризики щодо контрагентів/груп пов’язаних контрагентів. Інформація за групою пов’язаних контрагентів відображається в розрізі контрагентів, що входять до складу цієї групи пов’язаних контрагентів;

- 20 найбільших експозицій за пов’язаними з банківською групою особами.

Група пов’язаних контрагентів визначається відповідно до пункту 1.4 глави 1 розділу IV Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254 (зі змінами) (далі – Положення № 254).

Якщо контрагент/пов’язана з банківською групою особа входить одночасно до складу кількох груп пов’язаних контрагентів, то експозиція щодо такого контрагенту/пов’язаної з банківською групою особи відображається за кожною групою пов'язаних контрагентів.

Якщо пов’язана з банківською групою особа одночасно входить до групи пов’язаних контрагентів та експозиція за нею входить до 20 найбільших, то експозиція щодо такої пов’язаної з банківською групою особою відображається один раз – за групою пов’язаних контрагентів.

Дані про активні операції (далі – активи) відображаються в національній валюті (гривневий еквівалент) із зазначенням коду валюти. Операції в різних валютах відображаються окремими записами.

За метриками T070\_1, T070\_2, T070\_3, T070\_4, T070\_5, T070\_7, T070\_9 файла 6LX активи відображаються за балансовою вартістю, визначеною згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку без урахування сформованого резерву, а також дисконтів/премій.

Інформація надається зведеною за банківською групою.

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

**Особливості формування показника**

**A6L001** “**Сума всіх вимог учасника банківської групи до контрагента (групи пов’язаних контрагентів)/пов’язаної з банківською групою особи та фінансових зобов’язань, наданих учасником банківської групи, щодо цих осіб”**

**Опис параметрів, некласифікованих реквізитів показника та метрик**

**Параметр F081** – код щодо включення до розрахунку нормативів кредитного ризику (довідник F081).

**Параметр F121** – код критерію, за яким контрагент включений до групи пов’язаних контрагентів (довідник F121).

Критерії, згідно з якими контрагенти банку об’єднуються в групу пов’язаних контрагентів визначені відповідно до вимог Положення № 254.

**Параметр K040** – цифровий код країни контрагента/пов’язаної з банківською групою особи (довідник K040).

**Параметр K074** – код інституційного сектору економіки контрагента/пов’язаної з банківською групою особи – юридичної особи (довідник K074). Для фізичної особи зазначається “#”.

Якщо учасники банківської групи здійснює операції з одним контрагентом/пов'язаною з банком особою, який/яка за різними договорами одночасно є фізичною особою і суб’єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо проведених операцій відображається у файлі 6LX за одним контрагентом/пов’язаною з банківської групою особою – фізичною особою.

**Параметр K110** – код виду економічної діяльності контрагента/пов'язаної з банківською групою особи (довідник K110).

Для контрагента/пов’язаної з банківською групою особи – фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності, нерезидентів, органів державної влади України та органів місцевого самоврядування України, які не мають коду виду економічної діяльності, зазначається “00000”.

Для юридичної особи або фізичної особи – підприємця, якій присвоєно кілька кодів КВЕД, зазначається код основного виду економічної діяльності, що є першим у списку кодів довідки за ЄДРПОУ.

**Параметр KU** – код адміністративно-територіальної одиниці України, у якій зареєстрований контрагент/пов’язана з банківською групою особа відповідно до законодавства України (довідник KODTER). Для нерезидента та фізичної особи зазначається “#”.

**Параметр R030** – код валюти або банківського металу вимог учасників банківської групи до контрагента (групи пов’язаних контрагентів)/пов’язаної з банківською групою особи та фінансових зобов’язань, наданих учасниками банківської групи, щодо цих осіб (довідник R030).

**Параметр S031** – код виду забезпечення кредитної операції за договором (довідник S031). Параметр S031 набуває значення “#”, якщо значення метрики T070\_13 дорівнює “0”.

**НРП K020\_1** – ідентифікаційний код учасника банківської групи, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

**Супутній параметр K021\_1** – код ознаки ідентифікаційного коду учасника банківської групи (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020\_1.

**НРП K020\_2** – ідентифікаційний/реєстраційний код/номер контрагента/пов’язаної з банківською групою особи, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

**Супутній параметр K021\_2** – код ознаки ідентифікаційного/ реєстраційного коду/номера контрагента/пов’язаної з банківською групою особи (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020\_2.

**НРП Q001\_1** – найменування учасника банківської групи (повне найменування юридичної особи).

Для банка-резидента найменування зазначається згідно з Довідником банківських установ України RCUKRU (колонка “SHORTNAME”).

Для банка-нерезидента найменування зазначається згідно з Довідником іноземних банків RC\_BNK (колонка “NAME”).

**НРП Q001\_2** – найменування контрагента/пов’язаної з банківською групою особи (повне найменування юридичної особи, прізвище, ім’я, по батькові фізичної особи).

Для банка-резидента найменування зазначається згідно з Довідником банківських установ України RCUKRU (колонка “SHORTNAME”).

Для банка-нерезидента найменування зазначається згідно з Довідником іноземних банків RC\_BNK (колонка “NAME”).

**НРП Q003** – порядковий номер групи пов’язаних контрагентів. Заповнюється, якщо є дані для формування груп пов’язаних контрагентів.

**НРП Q020** – код типу пов’язаної з банківською групою особою відповідно до довідника K060. Якщо особі присвоєно кілька кодів типу пов’язаної з банківською групою особою, то коди зазначаються з використанням розділового знаку “;”.

**НРП Q029** – код/номер контрагента банку/пов’язаної з банківською групою особи – нерезидента або серія і номер свідоцтва про народження неповнолітньої дитини. Код/номер зазначається якщо цей код/номер не може бути повністю відображеним в НРП K020\_2, в інших випадках НРП Q029 – не заповнюється.

**Метрика T070\_1** – сума дефолтних активів, що включені до значень за метриками T070\_2, T070\_3, T070\_4, T070\_5, T070\_7, T070\_9.

Дефолтні активи – активи, що є дефолтними відповідно до Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами) (далі – Положення № 351).

**Метрика T070\_2** – сума боргових інструментів. Зазначається сума балансових активів [надані кредити; розміщені вклади (депозити); придбані боргові цінні папери; кошти у розрахунках; факторингові операції; фінансовий лізинг; боргові цінні папери; дебіторська заборгованість], облік яких здійснюється за такими балансовими рахунками:

1200А, 1202А, 1203А, 1205А, 1206А, 1208А, 1211А, 1212А, 1218А, 1400А, 1401А, 1402А, 1403А, 1404А, 1405АП, 1408А, 1410А, 1411А, 1412А, 1413А, 1414А, 1415АП, 1418А, 1423А, 1424А, 1428А, 1430А, 1435АП, 1438А, 1440А, 1448А, 1450А, 1455АП, 1458А, 1500А, 1502А, 1508АП, 1510А, 1513А, 1518АП, 1520А, 1521А, 1522А, 1524А, 1528А, 1532А, 1533А, 1535АП, 1538А, 1542А, 1543А, 1545АП, 1548А, 1600А, 1607А, 1811А, 1819А, 1832А, 2010А, 2018А, 2020А, 2028А, 2030А, 2038А, 2040А, 2041А, 2042А, 2043А, 2044А, 2045А, 2048А, 2060А, 2063А, 2068А, 2071А, 2078А, 2083А, 2088А, 2103А, 2108А, 2113А, 2118А, 2123А, 2128А, 2133А, 2138А, 2140А, 2141А, 2142А, 2143А, 2148А, 2203А, 2208А, 2211А, 2218А, 2220А, 2228А, 2233А, 2238А, 2240А, 2241А, 2242А, 2243А, 2244А, 2248А, 2260А, 2268А, 2301А, 2303А, 2307АП, 2308А, 2310А, 2311А, 2317АП, 2327АП, 2318А, 2320А, 2321А, 2328А, 2330А, 2331А, 2337АП, 2338А, 2340А, 2341А, 2347АП, 2348А, 2351А, 2353А, 2357АП, 2358А, 2360А, 2361А, 2362А, 2363А, 2367АП, 2368А, 2370А, 2371А, 2372А, 2373А, 2377АП, 2378А, 2380А, 2381А, 2382А, 2383А, 2387АП, 2388А, 2390А, 2391А, 2392А, 2393А, 2394А, 2395А, 2397АП, 2398А, 2401А, 2403А, 2407АП, 2408А, 2410А, 2411А, 2417АП, 2418А, 2420А, 2421А, 2427АП, 2428А, 2431А, 2433А, 2437АП, 2438А, 2440А, 2441А, 2447АП, 2448А, 2450А, 2451А, 2452А, 2453А, 2454А, 2457АП, 2458А, 2600А, 2607А, 2620А, 2621А, 2627А, 2650А, 2657А, 2800А, 2801А, 2805А, 2806А, 2807А, 2809А, 3010А, 3011А, 3012А, 3013А, 3014А, 3015АП, 3018А, 3110А, 3111А, 3112А, 3113А, 3114А, 3115А, 3118А, 3210А, 3211А, 3212А, 3213А, 3214А, 3218А, 3510А, 3511А, 3519А, 3540А, 3541А, 3542А, 3548А, 3560А, 3568А, 3570А, 3578А.

**Метрика T070\_3** – сума інструментів капіталу. Зазначається сума балансових активів (придбані акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком; інвестиції в асоційовані та дочірні компанії), облік яких здійснюється за такими балансовими рахунками:

3002А, 3003А, 3005А, 3007АП, 3008А, 3102А, 3103А, 3105А, 3107АП, 3108А, 3412А, 3413А, 3415А, 3418А, 3422А, 3423А, 3425А, 3428А, 4102А, 4103А, 4105А, 4108А.

**Метрика T070\_4** – сума деривативів. Зазначається сума балансових активів (похідні фінансові активи), облік яких здійснюється за такими балансовими рахунками:

3040А, 3041А, 3042А, 3043А, 3044А, 3049А, 3140А, 3141А, 3142А, 3143А, 3144А.

**Метрика T070\_5** – сума кредитних зобов’язань. Зазначається сума фінансових зобов’язань (зобов’язання з кредитування; непокриті акредитиви), облік яких здійснюється за такими позабалансовими рахунками:

9100А, 9122А, 9129А.

**Метрика T070\_6** – сума кредитних зобов’язань з урахуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF). Зазначається сума фінансових зобов’язань, зазначених в метриці T070\_5, з урахуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF), визначених Положенням № 351.

**Метрика T070\_7** – сума гарантій. Зазначається сума фінансових зобов’язань (надані гарантії і поручительства; підтверджені акредитиви; надані акцепти; надані авалі), облік яких здійснюється за такими позабалансовими рахунками:

9000А, 9001А, 9002А, 9003А.

**Метрика T070\_8** – сума гарантій з урахуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF). Зазначається сума фінансових зобов’язань, зазначених в метриці T070\_7, з урахуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF), визначених Положенням № 351.

**Метрика T070\_9** – сума інших фінансових зобов’язань (що не включені до метрик T070\_5, T070\_7), облік яких здійснюється за такими позабалансовими рахунками:

9200А, 9201А, 9202А, 9203А, 9204А, 9206А, 9207А, 9208А, 9300А, 9350А, 9351А, 9352А, 9353А, 9354А, 9356А, 9358А, 9359А.

**Метрика T070\_10** – сума інших фінансових зобов’язань з урахуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF). Зазначається сума фінансових зобов’язань, зазначених в метриці T070\_9, з урахуванням коефіцієнтів кредитної конверсії (CCF), визначених Положенням № 351.

**Метрика T070\_11** – сума сформованих резервів та очікуваних кредитних збитків, відображених за рахунками дисконтів, облік яких здійснюється за такими балансовими рахунками:

1216П, 1406П, 1416П, 1419КА, 1426П, 1429КА, 1436П, 1446П, 1456П, 1509КА, 1516П, 1519КА, 1526П, 1529КА, 1536П, 1546П, 1549КА, 1609КА, 1839КА, 1890КА, 2016П, 2019КА, 2026П, 2029КА, 2036П, 2039КА, 2046П, 2049АП, 2066П, 2069КА, 2076П, 2079КА, 2086П, 2089КА, 2106П, 2109КА, 2116П, 2119КА, 2126П, 2129 КА, 2136П, 2139КА, 2146П, 2149АП, 2206П, 2209 КА, 2216П, 2219КА, 2226П, 2229КА, 2236П, 2239 КА, 2246П, 2249АП, 2266П, 2269АП, 2306П, 2309АП, 2316П, 2319АП, 2326П, 2329АП, 2336П, 2339 АП, 2346П, 2349АП, 2356П, 2359АП, 2366П, 2369АП, 2376П, 2379АП, 2386П, 2396П, 2406П, 2409АП, 2416П, 2419АП, 2426П, 2429АП, 2436П, 2439АП, 2446П, 2449АП, 2456П, 2609КА, 2629КА, 2659КА, 2890КА, 3016П, 3116П, 3119КА, 3216П, 3219КА, 3566П, 3569КА, 3590КА, 3599КА, 3690П, 3692П.

**Метрика T070\_12** – сума заборгованості, що не включена згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України до розрахунку нормативів кредитного ризику, у тому числі у зв’язку з вирахуванням такої суми з регулятивного капіталу учасника банківської групи (наприклад: нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких не минув, нараховані доходи, строк сплати яких згідно з договором минув, балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, вартість вкладень у капіталі інших установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу), що відображена за метриками T070\_2, T070\_3, T070\_4, T070\_6, T070\_8, T070\_10 зі значенням “2” параметра F081.

**Метрика T070\_13** – сума прийнятого забезпечення. Зазначається сума забезпечення, на яку відповідно до Положення № 254 зменшується експозиція під час розрахунку нормативів кредитного ризику. Якщо відповідальна особа не зменшує експозицію на суму прийнятного забезпечення, то зазначається “0”.