**Правила формування**

**показника AE8001,**

**що подається у звітному файлі E8X “Дані про концентрацію ризиків за пасивними операціями банку”**

1. Файл E8X “Дані про концентрацію ризиків за пасивними операціями банку” (далі- файл) розроблений відповідно до вимог Закону України “Про Національний банк України”, Закону України “Про банки і банківську діяльність” з метою отримання інформації, необхідної для оцінки та контролю за концентрацією ризиків у банках, що виникають під час здійснення ними пасивних операцій, а також реалізації визначених законодавством України завдань Національного банку України щодо забезпечення наглядової діяльності й створення ефективного інструменту банківського нагляду.
2. Інформація надається за пасивними операціями банків з контрагентами / пов’язаними з банком особами (далі – кредитори). Належність кредиторів до пов’язаних з банком осіб визначається згідно зі статтею 52 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.
3. У файлі надається інформація:

- про всі здійснені банком пасивні операції за кожним кредитором, якщо загальна сума зобов’язань банку щодо цього кредитора на звітну дату становить 2 млн. грн. і більше.

Для банків, у яких один відсоток статутного капіталу становить менше 2 млн. грн., зазначенаінформація надається, якщо загальна сума зобов’язань банку щодо одного кредитора на звітну дату становить один і більше відсотків статутного капіталу банку;

* про всі інструменти з умовами списання/конверсії, які відносяться до складових ДК1. Для визначення використовуються рахунки 3680, 3686 та 3688 без обмеження по сумі;
* про субординований борг, який відноситься до складових К2. Для визначення використовуються рахунки 3660, 3661, 3666 та 3668 без обмеження по сумі.

1. Зобов’язання за цінними паперами на пред’явника не включаються до показника файла E8X.

За іменними цінними паперами, емітованими банком, які вільно обертаються на ринку, кредитори банку зазначаються відповідно до реєстру власників таких цінних паперів станом на звітну дату.

1. Пасивні операції включаються до даних оборотно-сальдового балансу банку (файл 02X “Дані про обороти та залишки на рахунках”).

**Особливості формування показника**

**AE8001**

**“Зобов'язання банку за пасивними операціями з контрагентами/пов’язаними з банком особами (кредиторами)”**

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

**Параметр K040** – код країни кредитора (довідник K040).

**Параметр KU\_1** – зазначається код регіону, у якому зареєстрований кредитор відповідно до законодавства України (довідник KODTER поле KU). Для контрагента/пов’язаної з банком особи – нерезидента та фізичної особи зазначається “#”.

**Параметр K014** – код типу кредитора (довідник K014).

**Параметр K110** – код виду економічної діяльності кредитора – юридичної особи або фізичної особи-підприємця (довідник K110).

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

Під час відображення інформації щодо кредитора банку за операціями з іменними цінними паперами власного боргу, якщо немає відповідних даних, то в значеннях параметрів KU\_1 зазначається “#” та K110 зазначається “00000”.

**Параметр K072** – коди секторів економіки (узагальнені) (довідник K072).

**Параметр R030** – код валюти або банківського металу (довідник R030).

**Параметр R020** – код балансового рахунку кредитора (довідник R020).

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

**НРП Q003\_12** – умовний порядковий номер запису у звітному файлі, який присвоюється банком самостійно.

**НРП Q001** – повне найменування кредитора банку (юридичної особи).

**НРП K020** – ідентифікаційний/реєстраційний код/номер кредитора банку.

**Супутній Параметр K021** – код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номера (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020.

Якщо з кредитором банку, який одночасно є фізичною особою і суб'єктом підприємницької діяльності укладено банком:

- договір тільки як з суб`єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо такої особи відображається як за суб`єктом підприємницької діяльності;

- договори як з фізичною особою, так і з суб`єктом підприємницької діяльності, то інформація щодо такої особи відображається як за фізичною особою.

Банку необхідно врахувати усі укладені договори з фізичною особою, яка одночасно є суб`єктом підприємницької діяльності, відповідно до яких у банку виникають активи та/або зобов`язання.

Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру особи, яка одночасно є фізичною особою і суб`єктом підприємницької діяльності, має бути однаковим у файлах E8X, 6FX, 6GX, 6HX, 6IX та 4CX.

**НРП Q029** – код/номер кредитора банку 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, в інших випадках НРП Q029 - не заповнюється.

**НРП Q003\_1** –умовний порядковий номер договору.

**НРП Q003\_2** – номер договору, згідно з яким у банка виникає заборгованість перед кредитором.

Якщо банк здійснює операції з одним кредитором, який за різними договорами одночасно є фізичною особою і суб'єктом підприємницької діяльності, то інформація про такого кредитора відображається в розрізі всіх договорів (Q003\_2) за одним кредитором (K020) зі значенням K014 (=3).

Якщо неможливо визначити номер договору (Q003\_2) (наприклад, за операціями з цінними паперами тощо), то зазначається ідентифікатор (номер), який банк присвоює такому договору відповідно до порядку реєстрації договорів, визначеного в обліковій політиці банку. Банк у звітності дотримується цього номера до повного погашення заборгованості перед кредитором та/або припинення отриманих банком фінансових зобов’язань від кредитора.

Показник має надаватися окремо за кожним кодом валюти або банківського металу (R030) та номером договору, згідно з яким у банку виникає заборгованість перед кредитором (Q003\_2).

**НРП Q003\_3** – порядковий номер групи контрагентів (заповнюється в цілому за контрагентом). Заповнюється, якщо є дані для формування груп контрагентів.

Умови, за яких контрагенти банку об’єднуються в групу контрагентів, визначені 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).

Нумерація наскрізна, зазначається порядковий номер групи, який визначається шляхом нумерації груп пов’язаних контрагентів у порядку зменшення сукупної заборгованості перед групою (від найбільшої до найменшої суми), для інших – зазначається “0000”. Значення надається у форматі – 4 знаки. Якщо порядковий номер групи містить менше чотирьох знаків, то цей номер доповнюється до чотирьох знаків нулями зліва. НРП Q003\_3 повинно бути обов’язково заповнено.

**НРП Q007\_1** – дата договору банківського рахунку, банківського вкладу тощо, а за його відсутності дата першого руху коштів за цим рахунком.

**НРП Q007\_2** – дата кінцевого погашення заборгованості згідно з умовами договору або строком погашення зобов’язання. У разі невизначеного строку погашення не заповнюється.

**Метрика T070\_1** − основна сума боргу.

Зазначається сума боргу, облік яких здійснюється за такими балансовими рахунками:

1500 (П), 1600 (П), 1602, 1610, 1613, 1621, 1622, 1623, 1911, 1912, 1919, 1932, 2512, 2513, 2520, 2523, 2525, 2526, 2530, 2531, 2533, 2541, 2542, 2544, 2545, 2546, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2560, 2561, 2562, 2565, 2570, 2571, 2572, 2600 (П), 2601, 2602, 2603, 2604, 2606, 2610, 2611, 2620 (П), 2621 (П), 2622, 2624, 2630, 2631, 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2645, 2650 (П), 2651, 2652, 2654, 2701, 2703, 2932, 2942, 2952, 3300, 3301, 3302, 3303, 3305, 3310, 3312, 3313, 3314, 3320, 3330, 3350, 3351, 3352, 3353, 3354, 3359, 3360, 3361, 3362, 3363, 3364, 3370, 3380, 3610, 3611, 3615, 3619, 3640, 3641, 3642, 3647, 3648, 3660, 3661, 3680, 9210, 9211, 9212, 9213, 9214, 9216, 9217, 9218, 9360, 9361, 9362, 9363, 9364, 9366, 9367, 9368, 9369.

**Метрика T070\_2** − неамортизовані дисконт / премія.

Зазначається сума дисконт / премія, облік яких здійснюється за такими балансовими рахунками:

1616, 1626, 2616, 2636, 2656, 2706, 3306, 3316, 3326, 3336, 3376, 3386, 3666, 3686. Сума премії зазначається без знака, сума дисконту зазначається зі знаком “-“.

**Метрика T070\_3** − нараховані витрати.

Зазначається сума нарахованих витрат, облік яких здійснюється за такими балансовими рахунками:

1507, 1608, 1618, 1628, 1932, 2518, 2528, 2538, 2548, 2558, 2568, 2608, 2618, 2628, 2638, 2658, 2708, 2932, 2942, 2952, 3308, 3318 ,3328, 3338, 3378, 3388, 3618, 3668, 3688.

**Метрика T070\_4** − переоцінка (дооцінка/уцінка).

Зазначається сума переоцінки (дооцінка/уцінка), облік яких здійснюється за такими балансовими рахунками:

3315, 3335, 3385.

Сума дооцінки зазначається без знака, сума уцінки зазначається зі знаком “-“.

**Метрика T090** − розмір номінальної процентної ставки за фінансовим інструментом, яка передбачена умовами договору (випуску) на звітну дату.

**Метрика T090\_1** − розмір ефективної процентної ставки за фінансовим інструментом, яка передбачена умовами договору (випуску) на звітну дату.

Щодо заповнення T090 та T090\_1.

Якщо умовами одного договору (випуску) з кредитором передбачено здійснення банком пасивної операції з використанням одного виду валюти (R030) під різні процентні ставки на звітну дату, то за метриками T090, T090\_1 відображається середньозважена процентна ставка, розрахована за формулою середньої арифметичної зваженої.

Якщо фінансовий інструмент не передбачає нарахування процентів або встановлено платіж за фінансовим інструментом у фіксованій сумі, то значення метрик T090, T090\_1 повинно бути “0”.

Метрику T090\_1 визначати необхідно відповідно до Методичних рекомендацій щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України,  затверджених постановою Правління Національного банку України від 01 червня 2011 року № 171 (зі змінами).

Передається ефективна ставка що діяла на звітну дату.