**Правила формування показників,**

**що подаються у звітному файлі 42X “Дані щодо максимального ризику на одного контрагента”**

**Правила формування показника A42001**

1. За показником A42001 зі значенням параметра F099=01 відображається сума всіх вимог банку до контрагента або групи контрагентів та всіх фінансових зобов’язань, наданих банком щодо контрагента або групи контрагентів, яка:

- перевищує Х% регулятивного капіталу банку;

- не перевищує Х% регулятивного капіталу банку та є максимальною з урахуванням забезпечення, що відповідає вимогам пунктів 2.2, 2.5 глави 2 розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами) (далі – Інструкція № 368), на яке банк зменшує кредитний ризик, та суми за показником A42001 зі значенням параметра F099=E1;

- не перевищує Х% регулятивного капіталу банку та є максимальною та за якою відсутнє забезпечення, що відповідає вимогам пунктів 2.2, 2.5 глави 2 розділу VI Інструкції № 368, та сума за показником A42001 зі значенням параметра F099=E1;

де Х% - встановлене нормативне значення нормативу Н7:

для універсальних банків - у розмірі 25% регулятивного капіталу;

для системно важливих банків та спеціалізованих ощадних банків - у розмірі 20 % регулятивного капіталу;

- для спеціалізованих банків довірчого управління - у розмірі 15 % регулятивного капіталу.

2. Перелік рахунків для визначення показника A42001 зі значенням параметра F099=01 встановлений додатком 4 до Методики розрахунку пруденційних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, схваленої рішенням Правління Національного банку України від 15 грудня 2017 року № 803-рш (зі змінами) (далі – Методика № 803-рш).

3. За показником A42001 зі значенням параметра F099=05 відображається сума забезпечення, на яке банк має право зменшувати кредитний ризик відповідно до пунктів 2.2, 2.5 глави 2 розділу VІ Інструкції № 368, з урахуванням коефіцієнтів ліквідності, визначених Положенням 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), за операціями контрагентів/груп контрагентів, що відображені банком за показником A42001 зі значенням параметра F099=01.

4. Показник A42001 зі значенням параметра F099=95 визначений розділом XII Методики № 803-рш.

5. Показник A42001 зі значенням параметра F099=A8 розраховується відповідно до розділу VІ Інструкції № 368 та визначений розділом XII Методики № 803-рш.

6. За показником A42001 зі значенням параметра F099=D4 відображається сума забезпечення, на яке банк має право зменшувати обсяг кредитного ризику за операціями контрагента/групи контрагентів, що відображені банком за показником A42001 зі значенням параметра F099 “01”, у розрізі кодів валют за параметром R030 відповідно до умов договору, що стосуються забезпечення (сума забезпечення без урахування обмеження суми за окремою операцією згідно з пунктом 2.5 глави 2 розділу VI Інструкції № 368).

7. За показником A42001 зі значеннями параметра F099=Е1, Е4 відображається сума всіх вимог та наданих банком фінансових зобов`язань, яку банк виключає при розрахунку нормативу Н7, згідно з вимогами пункту 22 глави 1 розділу VI Інструкції № 368 та, відповідно, при розрахунку співвідношення за операціями банку з пов’язаними особами з інвестором, від якого залучено субординований борг.

8. Показник A42001 зі значенням параметра F099=01, F099=C2 та F099=D4 надається у розрізі R030.

9. Показник A42001 зі значенням параметра F099=72 визначений розділом VIII Методики № 803-рш.

**Правила формування показника A42002**

1. Перелік рахунків для визначення показників A42002 зі значеннями параметра F099=02 та F099=04 встановлений додатком 4 до Методики № 803-рш.

2. Показник A42002 зі значеннями параметра F099=F0 визначений розділом IX Методики № 803-рш.

3. Показник A42002 зі значеннями параметра F099=A1 розраховується відповідно до пунктів 3.4, 3.7 глави 3 розділу VІ Інструкції № 368, з урахуванням коефіцієнтів ліквідності, визначених Положенням № 351.

4. Показник A42002 зі значеннями параметра F099=A2 розраховується відповідно до пунктів 3, 5 глави 4 розділу VІ Інструкції № 368, з урахуванням коефіцієнтів ліквідності, визначених Положенням № 351.

5. За показником A42002 зі значенням параметра F099=D5 відображається сукупна сума забезпечення, на яке банк має право зменшувати обсяг кредитного ризику контрагента/групи контрагентів/пов’язаних з банком осіб, що відображений банком за показником A42002 зі значенням параметра F099 “02”, у розрізі кодів валют за параметром R030 відповідно до умов договорів, що стосуються забезпечення (сума забезпечення без урахування обмеження суми за окремою операцією згідно з пунктом 3.7 глави 3 розділу VI Інструкції № 368).

6. За показником A42002 зі значеннями параметра F099=D6 відображається сукупна сума забезпечення, на яке банк має право зменшувати обсяг кредитного ризику пов’язаних з банком осіб, що відображений банком за показником A42002 зі значенням параметра F099 “04”, у розрізі кодів валют за параметром R030 відповідно до умов договорів, що стосуються забезпечення (сума забезпечення без урахування обмеження суми за окремою операцією згідно з пунктом 5 глави 4 розділу VI Інструкції № 368).

7. За показником A42002 зі значеннями параметра F099=Е2, E3 відображається сума всіх вимог та наданих банком фінансових зобов`язань, яку банк виключає при розрахунку нормативів Н8 та H9 згідно з вимогами пункту 22 глави 1 розділу VI Інструкції № 368.

8. За показником A42002 зі значеннями параметра F099=Е5 відображається сума балансової вартості дебіторської заборгованості за операціями з ввезення в Україну готівкової іноземної валюти, придбаної за рахунок безготівкових коштів, за якою дотримано умови, встановлені підпунктом 1 пункту 8 Правил роботи банків у зв`язку з введенням в Україні воєнного стану, затверджених постановою Правління Національного банку України “Про деякі питання діяльності банків і банківських груп” від 25.02.2022 № 23 (зі змінами) (далі – Правила № 23).

9. За показником A42002 зі значеннями параметра F099=Е6 відображається сума балансової вартості дебіторської заборгованості за операціями з ввезення в Україну готівкової іноземної валюти, придбаної за рахунок безготівкових коштів, за якою дотримано умови, встановлені підпунктом 2 пункту 8 Правил № 23.

10. За показником A42002 зі значенням параметра F099=E7 відображаються кошти, примусово вилучені та отримані від володіння об'єктами права власності, що вилучені відповідно до Закону України “Про основні засади примусового вилучення в Україні об’єктів права власності Російської Федерації та її резидентів”, згідно з Правилами № 23.

11. За показником A42002 зі значенням параметра F099=E8 відображаються кошти, заблоковані у зв’язку із застосуванням до їхніх клієнтів спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України “Про санкції”, згідно з Правилами № 23.

12. Показник A42002 зі значеннями параметра F099=02, F099=04, F099=D5, F099=D6, F099=E7 та F099=E8 надається у розрізі R030.

13. Банки з метою виконання вимог пункту 4 постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання діяльності банків та банківських груп” від 01.08.2025 № 91 подають у лютому 2026 року дані щодо результатів тестового розрахунку мінімального розміру ризику коригування кредитної оцінки (далі – РККО) зі значенням “F4” параметра F099 за показником A42002 у файлі 42Х зі звітними датами:

• 04.02.2026, 05.02.2026, 06.02.2026, 07.02.2026, 10.02.2026 – РККО, розрахований на звітну дату 01.02.2026;

• 14.02.2026, 17.02.2026, 18.02.2026, 19.02.2026, 20.02.2026 – РККО, розрахований на звітну дату 11.02.2026;

• 24.02.2026, 25.02.2026, 26.02.2026, 27.02.2026, 28.02.2026 – РККО, розрахований на звітну дату 21.02.2026.

Банки мають право подати зі значенням “F4” параметра F099 за показником A42002 у файлі 42Х зі звітними датами:

• 01.02.2026, 03.02.2026 – дані щодо РККО, розрахованого на звітну дату 01.02.2026;

• 11.02.2026, 12.02.2026, 13.02.2026 – дані щодо РККО, розрахованого на звітну дату 11.02.2026;

• 21.02.2026 – дані щодо РККО, розрахованого на звітну дату 21.02.2026.

Банки подають нуль за значенням “F4” параметра F099 за показником A42002 у файлі 42Х на звітні дати 01.02.2026, 03.02.2026, 11.02.2026, 12.02.2026, 13.02.2026, 21.02.2026, якщо відсутні дані для заповнення цього значення.

Банки починаючи зі звітної дати 01.03.2026 подають дані про РККО, розрахований згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 26.09.2001 за № 841/6032 (зі змінами), зі значенням “F4” параметра F099 за показником A42002 у файлі 42Х щоденно.

**Особливості формування показників файла 42X**

**Опис параметрів та метрик**

**Параметр F099 –** код даних для розрахунку пруденційних нормативів (довідник F099).

**НРП K020** **–** ідентифікаційний / реєстраційний код / номер контрагента / пов’язаної з банком особи. Для показника A42001 за умови, коли значення параметра F099≠01, НРП K020 набуває значення “0000000000”. Для показника A42002 набуває значення “0000000000”.

**Параметр R030 -** код валюти (довідник R030).

**НРП Q003\_4 -** умовний порядковий номер контрагента, пов’язаної з банком особи, установи. Умовний порядковий номер є постійним для одного і того ж контрагента, пов’язаної з банком особи, установи. Нумерація контрагентів у звітному файлі починається з 0001. Для показника A42002 набуває значення “0000”.

**Метрика T070** – сума.