**Особливості формування показників файла звітності A7X (пояснення)**

1. Показники файлу А7X “Дані про структуру активів та зобов’язань за строками” використовуються для управління ризиком ліквідності, аналізу структури активів/зобов'язань за строками їх розміщення/залучення, а також для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією № 368.

2. Показники файлу А7X надаються у розрізі параметрів:

T020 − код елементу даних за рахунком (довідник T020);

R020 − код 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);

К030 − код резидентності (довідник K030);

S181 − коди початкових строків погашення (короткоcтроковий/ довгостроковий) (довідник S181);

S190 − коди строків прострочення погашення боргу (довідник S190);

S240 − коди строків до погашення (довідник S240).

4. За параметром S190 у розрізі строків прострочення погашення боргу відображається інформація про активи, що обліковуються за такими рахунками:

1011, 1012, 1013, 1017, 1090 КА, 1101, 1102, 1107, 1190 КА, 1207, 1208, 1211, 1212, 1216 АП, 1218, 1400, 1401, 1402, 1403, 1404, 1405 АП, 1406 АП, 1408, 1410, 1411, 1412, 1413, 1414, 1415 АП, 1416 АП, 1418, 1419 КА, 1420, 1421, 1422, 1423, 1424, 1426 АП, 1428, 1429 КА, 1430, 1435 АП, 1436 АП, 1438, 1440, 1446 АП, 1448, 1450, 1455 АП, 1456 АП, 1458, 1500 А, 1502, 1508 АП, 1509 КА, 1510, 1513, 1516 АП, 1518 АП, 1519 КА, 1520, 1521, 1522, 1524, 1526 АП, 1528, 1529 КА, 1532, 1533, 1535 АП, 1536 АП, 1538, 1542, 1543, 1545 АП, 1546 АП, 1548, 1549 КА, 1600 А, 1607 А, 1609 КА, 1811, 1819, 1890 КА, 2010, 2016 АП, 2018, 2019 КА, 2020, 2026 АП, 2028, 2029 КА, 2030, 2036 АП, 2038, 2039 КА, 2040, 2041, 2042, 2043, 2044, 2045, 2046 АП, 2048, 2049 АП, 2060, 2063, 2066 АП, 2068, 2069 КА, 2071, 2076 АП, 2078, 2079 КА, 2083, 2086 АП, 2088, 2089 КА, 2103, 2106 АП, 2108, 2109 КА, 2113, 2116 АП, 2118, 2119 КА, 2123, 2126 АП, 2128, 2129 КА, 2133, 2136 АП, 2138, 2139 КА, 2140, 2141, 2142, 2143, 2146 АП, 2148, 2149 АП, 2203, 2206 АП, 2208, 2209 КА, 2211, 2216 АП, 2218, 2219 КА, 2220, 2226 АП, 2228, 2229 КА, 2233, 2236 АП, 2238, 2239 КА, 2240, 2241, 2242, 2243, 2246 АП, 2248, 2249 АП, 2301, 2303, 2306 АП, 2307 АП, 2308, 2309 АП, 2310, 2311, 2316 АП, 2317 АП, 2318, 2319 АП, 2320, 2321, 2326 АП, 2327 АП, 2328, 2329 АП, 2330, 2331, 2336 АП, 2337 АП, 2338, 2339 АП, 2340, 2341, 2346 АП, 2347 АП, 2348 А, 2349 АП, 2351, 2353, 2356 АП, 2357 АП, 2358, 2359 АП, 2360, 2361, 2362, 2363, 2366 АП, 2367 АП, 2368, 2369 АП, 2370, 2371, 2372, 2373, 2376 АП, 2377 АП, 2378, 2379 АП, 2380, 2381, 2382, 2383, 2386 АП, 2387 АП, 2388, 2390, 2391, 2392, 2393, 2394, 2395, 2396 АП, 2397 АП, 2398, 2401, 2403, 2406 АП, 2407 АП, 2408, 2409 АП, 2410, 2411, 2416 АП, 2417 АП, 2418, 2419 АП, 2420, 2421, 2426 АП, 2427 АП, 2428, 2429 АП, 2431, 2433, 2436 АП, 2437 АП, 2438, 2439 АП, 2450, 2451, 2452, 2453, 2456 АП, 2457 АП, 2458, 2600 А, 2607, 2609 КА, 2620 А, 2627, 2629 КА, 2650 А, 2657, 2659 КА, 2800, 2801, 2805, 2806, 2809, 2890 КА, 2920 А, 2924 А, 3002, 3003, 3005, 3007 АП, 3008, 3010, 3011, 3012, 3013, 3014, 3015 АП, 3016 АП, 3018, 3040, 3041, 3042, 3043, 3044, 3049, 3102, 3103, 3105, 3107 АП, 3108, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114, 3115 АП, 3116 АП, 3118, 3119 КА, 3140, 3141, 3142, 3143, 3144, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214, 3216 АП, 3218, 3219 КА, 3400, 3402, 3403, 3407, 3408, 3409, 3412, 3413, 3415, 3418, 3422, 3423, 3425, 3428, 3510, 3511, 3519, 3520, 3521, 3522, 3540, 3541, 3542, 3548, 3550, 3551, 3552, 3559, 3560, 3566 АП, 3568, 3569 КА, 3570, 3578, 3590 КА, 3599 КА, 3705 А, 3710, 3739 А, 4102, 4103, 4105, 4108, 4202, 4203, 4205, 4208.

5. Кількість днів прострочення за параметром S190 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.

6. Банки мають забезпечити складання файлу А7X у зазначених розрізах.

7. У файлі А7Х за параметром S240 відображаються активи/зобов'язання за строками, що залишилися від звітної дати до дати погашення фінансового інструменту згідно з умовами договору.

Якщо договором передбачено строки (графік) поступового повернення коштів, то визначені договором частини такого активу/зобов'язання відображаються за відповідними строками, що залишилися до погашення згідно з графіком.

Якщо умовами договору за активною банківською операцією визначено надання коштів окремими сумами, щодо яких установлено строки надання та погашення, то строк до погашення визначається щодо кожної такої суми (траншу).

За операціями з цінними паперами строк до погашення визначається згідно з умовами випуску таких цінних паперів.

Якщо укладено договір продажу фінансового інструменту, то строк до погашення визначається відповідно до дати продажу, що зазначена в договорі.

За дебіторською заборгованістю строк до погашення визначається відповідно до строків погашення боргу, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, установлених законодавством України та внутрішньобанківськими положеннями.

Якщо останній день строку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то днем закінчення строку є перший за ним робочий день.

За договорами, що мають термін погашення фінансового інструменту на дату за яку подається звіт, на звітну дату параметр S240 приймає значення “1 − на вимогу або овердрафт”.

Активи/зобов'язання cтрок погашення яких минув, відображаються у файлі А7X із значенням “Z − строк погашення згідно з договором минув” параметра S240.

8. У файлі А7X відображаються активи та сформовані за ними резерви, які включаються за даними файлу 01X “Дані про залишки на рахунках” на звітну дату файлу А7X пропорційно обсягу активів за строками до погашення. Значення параметрів аналітичного обліку [крім складової параметра R110 (R013)] для рахунків з обліку резервів відповідають значенням параметрів рахунків, на яких обліковуються суми активів, за якими вони сформовані.

Під час відображення за параметром S240 даних щодо сформованого резерву за окремою активною операцією його розмір не повинен перевищувати сукупної суми інших складових балансової вартості цієї операції (крім резервів зі значенням параметра S240 “Z − строк погашення згідно з договором минув”).

9. Інформація щодо коштів, залучених за договорами банківських строкових вкладів, укладеними після 06 червня 2015 року, а також за договорами, за якими після 06 червня 2015 року відбулося автоматичне продовження строку їх дії або внесено зміни, відображається у файлі А7X таким чином:

1) суми коштів (сума вкладу або його частина та/або нараховані проценти за ним), які банк має повернути вкладнику в строк, визначений договором банківського строкового вкладу, без можливості їх дострокового повернення, відображаються із значенням параметра S240 відповідно до строку, що залишився від звітної дати до дати їх повернення згідно з умовами такого договору;

2) суми коштів (сума вкладу або його частина та/або нараховані проценти за ним), які відповідно до умов договору банківського строкового вкладу банк зобов'язаний повернути вкладнику на його вимогу до настання встановленого договором строку, відображаються:

до дати звернення вкладника − із значенням параметра S240, що відповідає строку погашення, який залишився від звітної дати до дати повернення коштів згідно з умовами такого договору, але не більше строку погашення до 31 дня, а саме: “на вимогу або овердрафт”, або “овернайт”, або “до 31 дня”;

з дати звернення вкладника щодо дострокового повернення коштів - із значенням параметра S240 відповідно до строку, що залишився від звітної дати до дати дострокового повернення банком коштів.

10. Значення параметра S240 за рахунками з обліку дисконтів/премій за договорами банківських строкових вкладів повинні відповідати значенням параметра S240 за рахунками з обліку цих вкладів.