**Особливості формування показників файла звітності I6X (пояснення)**

1. Дані у файлі I6X подаються за показниками:

AI61F2 «Сума середніх залишків за депозитами та розрахована процентна ставка»;

AI62F2 «Сума середніх залишків за депозитами на вимогу та розрахована процентна ставка»;

AI63N7 «Сума визнаних процентних витрат (реальні дебетові обороти без урахування переоцінки курсової різниці)».

1. Показники надаються у розрізах 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;

R030 - код валюти або банківського металу (довідник R030);

K040 - код країни (довідник K040);

K072 - коди секторів економіки (узагальнені) (довідник K072);

K111 - коди розділів видів економічної діяльності (узагальнені) (довідник K111);

S183 - коди початкових строків погашення (узагальнені) (довідник S183);

S241 - узагальнені коди строків до погашення (довідник S241).

F048 - коди типів процентних ставок (довідник F048).

1. Особливості відображення окремих параметрів у файлі I6X:

3.1. Параметр S241 відображає строк, що залишився до погашення частини фінансового інструмента згідно з умовами договору. Якщо договором передбачено строки (графік) поступового повернення коштів, то визначені договором частини такого зобов’язання відображаються за відповідними строками, що залишилися до погашення згідно з графіком.

Сума визнаних процентних витрат у розрізі значень параметру S241 розраховується пропорційно сумам середніх залишків за фінансовим інструментом з відповідними значеннями S241.

3.2. Параметр F048 відображає тип процентної ставки, що визначається (застосовується) за договором (номінальної процентної ставки).

Якщо протягом звітного періоду за депозитами відбувалося визнання процентних витрат, зазначається:

* значення 2 “Плаваюча (змінювана)”, якщо умовами договору передбачений періодичний перегляд значення процентної ставки, у тому числі із застосуванням погодженого сторонами індексу відповідно до вимог Цивільного кодексу (майбутні значення процентної ставки невідомі);
* значення 3 “Фіксована”, якщо договором передбачено, що значення процентної ставки є незмінними (зафіксованими) протягом усього строку дії договору (майбутні значення процентної ставки відомі), крім випадків, коли за умовами договору значення процентної ставки дорівнює нулю;
* значення 0 “Безпроцентна”, якщо за умовами договору значення процентної ставки дорівнює нулю, крім випадків, коли за такими депозитами протягом звітного періоду не відбувалося визнання процентних витрат (процентна ставка не застосовувалась).

Якщо за депозитами протягом звітного періоду не відбувалося визнання процентних витрат (процентна ставка не застосовувалась), зазначається значення “#”.

Значення “4” у файлі не використовується.

1. У файлі I6X cуми в іноземній валюті надаються перерахованими в гривневий еквівалент за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату.
2. Середні залишки за депозитами розраховуються як середня хронологічна величина від денних залишків (у тому числі тих, що дорівнюють “0”) за рахунками, наведеними у показниках AI61F2 та AI62F2, за місяць за такою формулою:

,

де  − cередні залишки за депозитами;

*y0*– залишки за депозитами на кінець попереднього місяця;

*y1* – залишки за депозитами на кінець першого календарного дня звітного місяця;

…

*yn* – залишки за депозитами на кінець звітного місяця;

*n* – кількість календарних днів звітного місяця.

1. Визнані процентні витрати розраховуються як сума визнаних протягом звітного місяця (з урахуванням амортизації дисконту/премії) процентних витрат, що обліковуються за рахунками, наведеними у показнику AI63N7.
2. Процентні ставки за непогашеними депозитами розраховуються як співвідношення визнаних процентних витрат за депозитами до середніх залишків за депозитами, за якими протягом звітного місяця відбувалося визнання процентних витрат, у процентах річних за такою формулою:



де *P* – процентна ставка;

 Δ*D* – визнані процентні витрати;

  − cередні залишки за депозитами, за якими протягом звітного місяця відбувалося визнання процентних витрат (для яких F048=2, 3, 0).

1. До розрахунку процентних ставок за непогашеними депозитами не включаються дані за депозитами, за якими протягом звітного місяця визнання процентних витрат не відбувалося (процентна ставка не застосовувалася).
2. Процентні ставки за непогашеними депозитами мають відображати сукупний розмір винагороди з урахуванням як плати за користування залученими коштами у вигляді номінальної процентної ставки, так і всіх сплачених банком комісій і зборів, що є невід’ємною частиною витрат фінансового інструменту (еквівалент ефективної ставки відсотка). До розрахунку процентних ставок за непогашеними депозитами включаються дані про всі непогашені депозити станом на звітну дату, а також ті, що були погашені протягом звітного місяця.
3. Значення параметрів аналітичного обліку (крім S241) для рахунків з обліку неамортизованої премії/дисконту, визнаних процентних витрат (крім R110 у частині складової R011) відповідають значенням параметрів рахунків, на яких обліковуються основні суми за депозитами.