**Особливості формування показників файла звітності 3AX (пояснення)**

1. Показники надаються у розрізах параметрів:

T020 - елемент рахунку (довідник T020);

R020 - код рахунку (довідник R020);

R011 - значення складової R011 параметра аналітичного обліку R110 (довідник R020.R011) для рахунку R020;

R030 - код валюти (довідник R030);

K072 - коди секторів економіки (узагальнені);

K112 - коди секцій видів економічної діяльності (узагальнені);

S180 - код початкового строку погашення (довідник S180);

D020 - код розподілу оборотів за рахунком (довідник D020).

1. У файлі 3AX надається інформація про:

- суми та вартість кредитів (у процентах річних) (у національній валюті та за кодами валют у гривневому еквіваленті), що фактично надані (або пролонговані) іншим банкам за день, а також отримані (або пролонговані) від інших банків за день;

- суми і вартість депозитів (у процентах річних) (у національній валюті та за кодами валют у гривневому еквіваленті), що фактично розміщені та пролонговані в інших банках за день, а також фактично залучені та пролонговані від інших банків за день;

- суми і вартість кредитів (у процентах річних) (у національній валюті та за кодами валют у гривневому еквіваленті), що фактично надані або пролонговані банками за день суб’єктам господарювання, органам державної влади, небанківським фінансовим установам та фізичним особам;

- суми і вартість (у процентах річних) (у національній валюті та за кодами валют у гривневому еквіваленті) за депозитами (вкладами) небанківських фінансових установ, суб’єктів господарювання, фізичних осіб та бюджету, які фактично залучені та пролонговані за день банками,

- суми (у національній валюті та за кодами валют у гривневому еквіваленті) за поточними рахунками небанківських фінансових установ, суб’єктів господарювання та фізичних осіб, які залучені за день банками.

1. Дані щодо сум кредитів/депозитів, наданих/залучених в іноземній валюті, відображаються в гривневому еквіваленті, що перераховані за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком, за кожним кодом валют за кожний операційний день; сума курсових різниць не включається.
2. Вартість користування коштами/залучених банком коштів у звітності відображається як середньозважена процентна ставка. Вона розраховується як співвідношення суми добутків вартості окремих кредитів/депозитів за договорами та їх обсягів до загального обсягу всіх кредитів/депозитів.
3. Середньозважена процентна ставка за кредитами розраховується за такою формулою:

**

де *ρ* – середньозважена процентна ставка за кредитами (у процентах річних);

*Pi* – вартість окремого кредиту (i) за кредитним договором (у процентах річних);

*Vi* – обсяг окремого кредиту (i) за кредитним договором;

*n* – кількість кредитів (i).

1. Середньозважена процентна ставка за депозитами (вкладами) розраховується за такою формулою:

*q = / *

де*q* – середньозважена процентна ставка за депозитами (вкладами), процент річних;

*C і* – сукупна вартість окремого депозиту (вкладу) (i), процент річних;

*H i* – обсяг окремого депозиту (вкладу) (i);

*l* – кількість депозитів (вкладів) (i).

1. Вартість окремого кредиту/депозиту (вкладу) розраховується як сума процентної ставки за кредитом/депозитом (вкладом) та всіх інших платежів (комісій/бонусів), що сплачуються позичальником/банком на користь банку/клієнта у зв’язку із ініціюванням, отриманням, обслуговуванням та погашенням кредиту/залученням депозиту (вкладу) і які відомі та можуть бути обраховані на момент укладення кредитного/депозитного договору. Під час розрахунку вартості окремого кредиту інформація за платежами (комісіями) на користь третіх осіб (страхових компаній, нотаріальних контор тощо) не враховується.
2. Вартість окремого кредиту (i) за кредитним договором розраховується за такою формулою:



де *Pi* – вартість окремого кредиту (i) за кредитним договором (у процентах річних);

*Ri* – ставка за кредитом (i), визначена в кредитному договорі (у процентах річних);

*Fji* – платіж (комісія) (j) за окремим кредитом (i) (у процентах річних);

*m* – кількість платежів (комісій) (j) на користь банку за кредитом (i).

1. Вартість окремого депозиту (вкладу) (i) розраховується за такою формулою:

*Ci = Ei  + *,

де C i - вартість окремого депозиту (вкладу) (i), процент річних;

E i – процентна ставка за депозитом (вкладом) (i), визначена в депозитному договорі, процент річних;

B ji – платіж (бонус) (j) за окремим депозитом (вкладом) (i), процент річних;

k – кількість платежів (бонусів) (j) на користь клієнта за депозитом (вкладом) (i).

1. У разі встановлення банком плати за кредит не у вигляді процентів річних, а у фіксованій сумі, остання у звітності за формою перераховується в проценти річних за такою формулою:



де *F ji* – платіж (комісія) (j) за окремим кредитом (i) (у процентах річних);

*T ji* – фіксована сума платежу (комісії) (j) за окремим кредитом (i);

*V i* – обсяг окремого кредиту (i);

*D* – кількість днів у році [365 (366) днів];

*d* – кількість днів із дати видачі кредиту до дати його погашення.

1. У разі встановлення банком платежу (бонусу) за депозит не у вигляді процентів річних, а у фіксованій сумі, остання у звітності за формою перераховується в проценти річних за такою формулою:

 *Bji = *%,

де *B ji* – платіж (бонус) (j) за окремим депозитом (вкладом) (i), процент річних;

*O ji* – фіксована сума платежу (бонусу) (j) за окремим депозитом (вкладом) (i);

*H i* – обсяг окремого депозиту (вкладу) (i);

*D* – кількість днів у році [365 (366) днів];

*d* – кількість днів із дати залучення депозиту (вкладу) до дати його повернення.

1. За рахунками, які включаються до звітних даних, облік оборотів за кредитами/депозитами необхідно вести за параметром D020, який дає змогу розподілити обороти за балансовим рахунком таким чином:

обороти за кредитами, фактично наданими/обороти за депозитами (вкладами), фактично залученими;

обороти за пролонгованими кредитами/депозитами (зі зміною суми кредиту/депозиту, під якою слід розуміти наявність позитивної різниці між сумою за додатковим договором і залишком за первинним договором);

інші обороти за рахунком.

1. Під час розрахунку вартості окремого кредиту інформація за платежами (комісіями) на користь третіх осіб (страхових компаній, нотаріальних контор тощо) не враховується.
2. Суми оборотів за рахунками обліку кредитних операцій, що сформовані для відображення суттєвих змін за фінансовими інструментами або виникли в результаті реструктуризації (або зміни валюти) кредитного договору або в разі переоформлення раніше наданого банком кредиту на іншого позичальника, відступлення права вимоги за кредитом клієнта одним банком іншому банку, для цілей цієї форми не вважаються фактично наданими (пролонгованими) кредитами за день, й інформація про них не надається.
3. Суми оборотів за рахунками обліку залучених депозитів, що сформовані для відображення суттєвих змін за фінансовими інструментами, для цілей цієї форми не є фактично залученими та пролонгованими депозитами за день, й інформація про них не надається.
4. Інформація про обсяги кредитів овердрафт, кредитів, наданих з використанням платіжних карток (та їх реквізитів) у вигляді поновлюваної кредитної лінії, наданих за день, розраховується за кожним клієнтом, за кожним його рахунком як позитивна різниця між дебетовим сальдо на кінець операційного дня та дебетовим сальдо на початок операційного дня. Величина вартості кредитів (у процентах річних) надається як середньозважена (розрахована на позитивну різницю дебетового сальдо). Якщо різниця дебетового сальдо за рахунками клієнта, яка склалась між кінцем і початком операційного дня, дорівнює нулю або від’ємна, то інформація за кредитами овердрафт, кредитами, наданими з використанням платіжних карток (та їх реквізитів) у вигляді поновлюваної кредитної лінії за цей день не надається.
5. Операції з акредитивами, що обліковуються на рахунках, до звітних даних не включаються, а облік оборотів за ним має відображатися за параметром D020 у частині “інші обороти за рахунком”.
6. Під час надання банком зведеної інформації за філіями розраховується сума залучених та пролонгованих депозитів (у національній валюті та за кодами іноземних валют у гривневому еквіваленті) і середньозважена процентна ставка.
7. У разі внесення клієнтом коштів на депозит та зняття їх протягом одного операційного дня у звітність за формою надається інформація про суму депозиту, фактично залученого за день (позитивна різниця між сумою залученого та виданого депозиту) за кожним клієнтом та за кожним його рахунком.
8. Обсяги капіталізації процентів, нарахованих банком на наявні депозити (вклади), не є залученими тимчасово вільними коштами клієнтів, й інформація про них не надається.
9. У разі перенесення на рахунках бухгалтерського обліку коштів клієнта зі строкового вкладу на вклад на вимогу (у зв’язку з неявкою клієнта в зазначений у договорі термін) інформація про них не надається, а обороти за такими операціями необхідно вести за параметром D020 “Інші обороти за рахунком”.
10. За рахунками 2600П, 2620П, 2621П, 2650П облік оборотів ведеться за параметром R011, який дає змогу розподілити обороти за балансовим рахунком таким чином:

вкладний (депозитний) рахунок;

поточний рахунок.

1. Інформація про суми залучених коштів на поточні рахунки небанківських фінансових установ, суб’єктів господарювання та фізичних осіб розраховується як різниця між загальною сумою кредитових оборотів за поточними рахунками за день та сумою заборгованості за кредитами овердрафт, не погашеної у визначений договором строк, що була перерахована за день на відповідні балансові рахунки з обліку кредитів. Суми залучених коштів на поточні рахунки (у тому числі коштів, призначених для погашення заборгованості за кредитами овердрафт) відображаються за параметром D020=01, 2600/R011=1, 2620/R011=1,2, 2621/R011=6, 2650/R011=1. Інформація щодо процентних ставок за поточними рахунками надається зі значенням «0».