**Особливості формування показників файла звітності I5X (пояснення)**

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;

R013 - значення складової R013 параметра аналітичного обліку R110 (довідник R020.R013) 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 роздiлів видiв економiчної дiяльностi (узагальнені)(довідник K111);

K140 - коди ознак розміру підприємства (довідник K140);

F074 - коди належності контрагента/пов’язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів (довідник F074);

S032 - коди видів забезпечення кредиту (узагальнені) (довідник S032);

S080 - клас боржника/контрагента (довідник S080);

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

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

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

S260 - коди індивідуального споживання за цілями (довідник S260);

F048 - коди типів процентних ставок (довідник F048).

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 активу відображаються за відповідними строками, що залишилися до погашення згідно з графіком.
2. Параметр F048 відображає тип процентної ставки, що визначається (застосовується) за договором. Значення 2 «Плаваюча (змінювана)» зазначається, 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 під час підписання договору). Значення 3 «Фіксована» зазначається, якщо договором передбачено, що значення процентної ставки є незмінними протягом усього строку дії договору (майбутні значення процентної ставки відомі під час підписання договору), а також, якщо за договором процентна ставка не застосовується (дорівнює нулю). Значення “0”, “4” та “#” у файлі не використовуються.
3. У файлі I5X cуми в іноземній валюті надаються перерахованими в гривневий еквівалент за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на звітну дату.
4. Дані про процентні ставки за непогашеними кредитами розраховуються як співвідношення визнаних процентних доходів за кредитами до середніх залишків за ними. Процентні ставки за непогашеними кредитами мають відображати сукупний розмір винагороди з урахуванням як плати за користування наданими коштами у вигляді номінальної процентної ставки, так і всіх сплачених банку комісій і зборів, що є невід’ємною частиною доходів фінансового інструменту (еквівалент ефективної ставки відсотка). До розрахунку процентних ставок включаються дані про всі непогашені кредити станом на звітну дату, а також ті, що були погашені протягом звітного місяця.
5. Середні залишки за кредитами розраховується як середня хронологічна величина від денних залишків (у тому числі тих, що дорівнюють "0") за зазначеними балансовими рахунками, за винятком рахунків з обліку нарахованих доходів, за місяць за такою формулою:

,

де  − середні залишки за кредитами;

 y0 – залишки за кредитами на кінець попереднього місяця;

 y1 – залишки за кредитами на кінець першого дня звітного місяця;

 …

 yn – залишки за кредитами на кінець звітного місяця;

n – кількість календарних днів звітного місяця

1. Визнані процентні доходи розраховуються як сума визнаних протягом звітного місяця (з урахуванням амортизації дисконту/премії) нарахованих, отриманих процентних доходів, що обліковуються за рахунками, зазначеними в показнику AD54N6.
2. Процентні ставки розраховуються як співвідношення визнаних процентних доходів за кредитами до середніх залишків за кредитами у процентах річних за такою формулою:



де *P* – процентна ставка;

 ΔD – визнані процентні доходи;

  − cередні залишки за кредитами

1. У звіті до розрахунку середніх залишків за місяць, визнаних процентних доходів та розрахунку процентних ставок не включаються дані за наданими кредитами, за якими протягом звітного місяця визнання процентних доходів не відбувалося (процентна ставка не застосовувалася).
2. Значення параметрів аналітичного обліку для рахунків з обліку неамортизованої премії/дисконту, переоцінки і визнаних процентних доходів (крім R110 у частині складових R011, R013) відповідають значенням параметрів рахунків, на яких обліковуються основні суми за кредитами.