**Особливості формування показників файла звітності F4X (пояснення)**

1. Дані файлу F4X використовуються Національним банком України для складання показників грошово-кредитної (монетарної) та фінансової статистики щодо процентних ставок за кредитами та депозитами, а також для аналізу ефективності трансмісійного механізму грошово-кредитної політики та з метою приведення індикаторів грошового і валютного ринків України у відповідність до принципів, викладених у документі Міжнародної організації комісій з цінних паперів (IOSCO): Principles for Financial Benchmarks Final Report July 2013.
2. Дані у файлі F4X збираються за показниками:

AF43F4 «Сума та процентна ставка за рахунками кредитів із дебетовим оборотом»;

AF43F2 «Сума та процентна ставка за рахунками депозитів із дебетовим оборотом»;

AF44F2 «Сума та процентна ставка за рахунками депозитів із кредитовим оборотом».

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 - код сектору економіки (узагальнений) (довідник K072);

K111 - код роздiлу виду економiчної дiяльностi (довідник K111);

K140 - код ознаки розміру підприємства (довідник K140). Для сум (обсягів) депозитів і процентних ставок за ними (показник AF44F2) параметр приймає значення "9";

F074 - коди належності контрагента/пов’язаної з банком особи до групи юридичних осіб під спільним контролем або до групи пов’язаних контрагентів (довідник F074). Для сум (обсягів) депозитів і процентних ставок за ними (показник AF44F2) параметр приймає значення "000";

S180 - код початкового строку погашення (довідник S180);

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

N048 - код індексу, що використовується у формулі визначення змінюваної процентної ставки за договором (довідник N048);

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

S260 - види кредитів за цільовим спрямуванням (довідник S260).

1. Показники подаються за такими метриками:

метрика T090 – процентна ставка, що визначена у кредитному/депозитному договорі. Значення надається з точністю до чотирьох знаків після коми;

метрика T090\_1 – базова процентна ставка, що використовується у кредитному/депозитному договорі. Значення надається з точністю до двох знаків після коми;

метрика T090\_2 – коефіцієнт, що використовується у кредитному/депозитному договорі. Значення надається з точністю до двох знаків після коми.

1. Особливості відображення окремих параметрів у файлі F4X:
   1. Параметр K072 відображає сектор економіки контрагента.
   2. Параметр K111 відображає вид економічної діяльності контрагента згідно основного виду економічної діяльності, що є першим у списку кодів відповідно до реєстраційних даних контрагента. Для контрагента – фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності, нерезидентів зазначається значення “00”.
   3. Параметр S032 відображає вид (види) забезпечення, що надано за активом (без застосування критеріїв та принципів прийнятності, визначених у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351, зі змінами). Якщо за активом надано декілька видів забезпечення, зазначається вид забезпечення, сума вартості якого за активом є найбільшою. Якщо вартість кількох видів забезпечення за активом врахована банком в однакових сумах, значення параметра зазначається на розсуд банку. Якщо забезпечення за активом не надано, зазначається значення параметру «8. Без забезпечення».
   4. Параметр N048 відображає значення індексу, погодженого сторонами кредитного/депозитного договору, що використовується у формулі визначення змінюваної процентної ставки за договором. Для договорів з фіксованою процентною ставкою, а також якщо за договором процентна ставка не застосовується (дорівнює нулю), параметр приймає значення «ZZ».
2. Звітні дані файла F4X включають суми наданих кредитів і залучених депозитів протягом звітного місяця, а також процентні ставки за ними, у тому числі інформацію про складові розрахунку змінюваних процентних ставок за договорами.
3. У звітних даних враховуються суми та процентні ставки за первинними кредитними або депозитними договорами, укладеними протягом звітного місяця, а також суми та процентні ставки за додатковими (у тому числі пролонгованими) кредитними або депозитними договорами, за якими відбулася зміна або суми, або процентної ставки, або суми та процентної ставки. Якщо зміна або процентної ставки, або суми, або суми та процентної ставки відбулася за додатковим договором, то у звіті відображається сума, на яку укладається додатковий договір, строк і процентна ставка за ним. Інформація за пролонгованими договорами за операціями не надається в разі продовження строку за договором без зміни суми та процентної ставки. У звітні дані не включаються суми за розрахунковими операціями.
4. Дані щодо сум кредитів, наданих в іноземній валюті, і депозитів, 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.
5. У файлі за метрикою T090 відображається сукупний розмір винагороди (реальна плата за кредит/депозит), що визначений у кредитному/депозитному договорі, з урахуванням як плати за користування наданими/залученими коштами у вигляді процентної ставки, так і будь-яких інших доходів (комісій), установлених у вигляді фіксованої суми або у відсотках до суми договору, що сплачуються позичальником/банком у зв’язку з ініціюванням, отриманням, обслуговуванням та погашенням кредиту або залученням, використанням, поверненням депозиту, у процентах річних. У разі встановлення банками плати за користування коштами лише у фіксованій сумі у звітності за формою відображається плата в перерахунку до суми коштів, зазначеної в договорі, у процентах річних.
6. Процентна ставка за кредитами або депозитами розраховується як середньозважена величина процентних ставок за обсягами фактично наданих і пролонгованих кредитів або фактично залучених і пролонгованих депозитів у національній та іноземній валюті в річному обчисленні за такою формулою:

*p = ΣPnVn* / *ΣVn* ,

де *p* – середньозважена процентна ставка за кредитами/депозитами;

*Pn* – процентна ставка за n-м кредитним/депозитним договором;

*Vn* – сума (обсяг) кредитів за n-м кредитним/депозитним договором.

1. За рахунками, які включаються до форми, 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, під якою слід розуміти наявність позитивної різниці між сумою за додатковим договором і залишком за первинним договором);

інші суми за додатковими договорами (у тому числі пролонгованими), за якими відбулася зміна процентної ставки або валюти кредиту/депозиту;

інші обороти за рахунком.

1. Дані про суми кредитів овердрафт, кредитів, наданих з використанням платіжних карток (та їх реквізитів) у вигляді поновлюваної кредитної лінії, наданих протягом місяця, визначаються як сума розрахованих щоденно позитивних різниць між дебетовим сальдо на кінець операційного дня та дебетовим сальдо на початок операційного дня за кожним рахунком клієнта, яка встановилася за місяць. Якщо різниця дебетового сальдо за рахунками клієнта, яка встановилася між кінцем і початком операційного дня, дорівнює нулю або від’ємна, то дані за кредитами овердрафт, кредитами, наданими з використанням платіжних карток (та їх реквізитів) у вигляді поновлюваної кредитної лінії, за цей день не включається в розрахунок.
2. У разі внесення клієнтом коштів на депозит та зняття їх протягом одного операційного дня, у звітних даних відображається сума щоденно розрахованих позитивних різниць між сумою залученого та виданого депозиту за кожним рахунком клієнта.
3. Розрахункові операції з акредитивами, що обліковуються на рахунках, до звітних даних не включаються, а облік оборотів за ними має відображатися за параметром D020 у частині “інші обороти за рахунком”.
4. 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.

У звітні дані не включаються суми за поточними рахунками.

1. У файлі за метрикою T090\_1 за договорами зі змінюваною процентною ставкою зазначається базова процентна ставка, що була додана до індексу, який був використаний у формулі визначення змінюваної процентної ставки за кредитним/депозитним договором. Якщо умовами договору не передбачено застосування базової ставки для визначення змінюваної процентної ставки, за метрикою T090\_1 надається значення «0». За договорами з фіксованою процентною ставкою за метрикою T090\_1 надається значення «0».

*Наприклад: За умовами договору Банк надає кредит за ставкою у розмірі подвійного індексу UONIA + 3% на день укладення договору.*

*Базова процентна ставка становить 3%.*

1. Базова процентна ставка за кредитними/депозитними договорами розраховується як середньозважена величина за обсягами фактично наданих і пролонгованих кредитів або фактично залучених і пролонгованих депозитів у національній та іноземній валюті за такою формулою:

*p = ΣPnVn* / *ΣVn* ,

де *p* – середньозважена базова ставка за кредитами/депозитами;

*Pn* – базова процентна ставка за n-м кредитним/депозитним договором;

*Vn* – сума (обсяг) за n-м кредитним/депозитним договором.

1. У файлі за метрикою T090\_2 за договорами зі змінюваною процентною ставкою надається коефіцієнт, що був помножений на значення індексу, який був використаний у формулі визначення змінюваної процентної ставки за кредитним/депозитним договором. Якщо умовами договору не передбачено застосування коефіцієнта для визначення змінюваної процентної ставки, за метрикою T090\_2 надається значення «1». За договорами з фіксованою процентною ставкою за метрикою T090\_2 надається значення «1».

*Наприклад: За умовами договору Банк залучає депозит за ставкою у розмірі подвійного індексу UONIA на день укладення договору.*

*Коефіцієнт становить 2.*

1. Коефіцієнт за кредитними/депозитними договорами розраховується як середньозважена величина за обсягами фактично наданих і пролонгованих кредитів або фактично залучених і пролонгованих депозитів у національній та іноземній валюті за такою формулою:

*p = ΣPnVn* / *ΣVn* ,

де *p* – середньозважений коефіцієнт за кредитами/депозитами;

*Pn* – коефіцієнт за n-м кредитним/депозитним договором;

*Vn* – сума (обсяг) за n-м кредитним/депозитним договором.