**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;

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 розміру суб’єкта господарювання (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 активу (узагальнені) (довідник S032);

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

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

S260 - коди видів кредитів за цільовим спрямуванням (довідник S260);

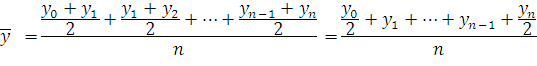
F048 - коди типів процентних ставок (довідник F048).

1. Особливості відображення окремих параметрів у файлі I5X:
   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.

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

* 1. 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.
  2. Параметр K111 відображає вид економічної діяльності контрагента/пов’язаної з банком особи – юридичної особи (крім банку, бюджетної установи та юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект), визначеного згідно з пунктом 56 Положення № 351. Для контрагента/повʼязаної з банком особи – банку, бюджетної установи, юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект та фізичної особи - підприємця зазначається код виду економічної діяльності відповідно до реєстраційних даних контрагента. Для контрагента/повʼязаної з банком особи – банку, бюджетної установи, юридичної особи – боржника за кредитом під інвестиційний проект та фізичної особи – підприємця, яким присвоєно кілька кодів КВЕД, зазначається код основного виду економічної діяльності, що є першим у списку кодів відповідно до реєстраційних даних контрагента. Для контрагента/повʼязаної з банком особи – фізичної особи, яка не здійснює підприємницької діяльності, нерезидентів, які не мають коду виду економічної діяльності зазначається значення “00”.

1. 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.
2. 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) та які рівномірно амортизуються протягом строку його дії з урахуванням вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України (постанова Правління Національного банку України №14 від 21.02.2018, зі змінами) та Методичних рекомендацій щодо розрахунку ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами в банках України (постанова Правління Національного банку України №171 від 01.06.2011, зі змінами). До розрахунку процентних ставок включаються дані про всі непогашені кредити станом на звітну дату, а також ті, що були погашені протягом звітного місяця.
3. Середні залишки за кредитами (показники AI5SF4 та AI5SF2, метрика T070) розраховуються як середня хронологічна величина від залишків за кожен календарний день (у тому числі тих, що дорівнюють “0”) за рахунками (за винятком сум очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=1,2,3,4 параметра R110), за місяць за такою формулою:

,

де  − середні залишки за кредитами;

y0 – залишки за кредитами на кінець попереднього місяця;

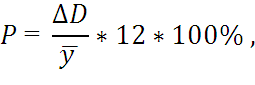
y1 – залишки за кредитами на кінець першого дня звітного місяця;

…

yn – залишки за кредитами на кінець звітного місяця;

n – кількість календарних днів звітного місяця.

1. Суми очікуваних кредитних збитків, які відображаються на рахунках дисконтів в аналітичному обліку за складовою R013=1,2,3,4 параметра R110, у файлі не подаються.
2. Визнані процентні доходи (показник AI54N6, метрика T070) розраховуються як сума визнаних протягом звітного місяця (з урахуванням амортизації дисконту/премії) нарахованих, отриманих процентних доходів.
3. Процентні ставки за непогашеними кредитами (показники AI5SF4 та AI5SF2, метрика T090) 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. Значення розрахункової процентної ставки за непогашеними кредитами зазначається для всіх складових балансової вартості фінансового інструменту (для рахунків з обліку основної суми боргу, неамортизованої премії/дисконту, переоцінки). Для показника AI54N6 метрика T090 заповнюється значенням “0”.
2. У звіті до розрахунку середніх залишків за місяць, визнаних процентних доходів та процентних ставок не включаються дані за наданими кредитами, за якими протягом звітного місяця визнання процентних доходів не відбувалося (процентна ставка не застосовувалася).
3. Значення параметрів аналітичного обліку (крім S241) 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.