**Правила формування показників CR180001 −** **CR180038,**

**що подаються у звітному файлі CR18 “Дані про структуру активів та зобов'язань за строками”**

1. Інформація з файлу використовується для управління ризиком ліквідності, аналізу структури активів/зобов'язань за строками їх розміщення/залучення, а також для розрахунку нормативів ліквідності.
2. За параметром S240 відображаються залишки за активами/зобов'язаннями за строками, що залишилися від звітної дати до дати погашення фінансового інструменту згідно з умовами договору.

Якщо договором передбачено строки (графік) часткового повернення коштів, то визначені договором частини такого активу/зобов'язання відображаються за відповідними строками, що залишилися до погашення згідно з графіком.

Якщо умовами договору за активною операцією визначено надання коштів окремими сумами (траншами), щодо яких установлено строки надання та погашення, то строк до погашення визначається щодо кожної такої суми (траншу).

За операціями з цінними паперами строк до погашення визначається згідно з умовами випуску таких цінних паперів.

За дебіторською заборгованістю строк до погашення визначається відповідно до строків погашення заборгованості, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, установлених законодавством України та внутрішніми положеннями.

Відстрочене податкове зобов`язання/актив, щодо якого неможливо визначити строк до погашення згідно з умовами договору має відображатись із значенням параметру S240, що відповідає строку, визначеному згідно з внутрішніми положеннями.

Якщо останній день строку припадає на вихідний, святковий або інший неробочий день, то днем закінчення строку є перший за ним робочий день.

Активи/зобов'язання, cтрок погашення яких минув, відображаються зі значенням “Z − строк погашення згідно з договором минув” параметра S240.

Дисконти/премії за активами відображаються за параметром S240 пропорційно обсягу цих активів за строками до погашення.

За значенням Z параметру S240 відображається сума за договорами, строк погашення яких минув, в тому числі заборгованість за наданими кредитами та розміщеними коштами, простроченими більше 30 днів.

Якщо заборгованість за наданими кредитами та розміщеними коштами прострочена до 90 днів, то за параметром S240 зазначається прострочена частина.

Якщо заборгованість за наданими кредитами та розміщеними коштами прострочена більше 90 днів, то за параметром S240 зазначається вся сума (залишок) заборгованості.

Продуктивні активи – це активи кредитної спілки, використання яких дає кредитній спілці економічні вигоди у вигляді доходу. До продуктивних активів кредитної спілки відносяться кредити надані, фінансові інвестиції та інші активи, використання яких принесе кредитній спілці дохід.

**Description CR18.**

**Особливості формування показників.**

1. **CR180001 “Залишок грошових коштів в касі”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума залишку грошових коштів в касі на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180002 “Залишок грошових коштів на поточному рахунку в банку”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума залишку грошових коштів на поточному рахунку в банку на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180003 “Заборгованість за нарахованими відсотками за грошовими коштами на поточному рахунку в банку”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за нарахованими відсотками за грошовими коштами на поточному рахунку в банку на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180004 “Заборгованість за кредитами, наданими членам кредитної спілки”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за кредитами, наданими членам кредитної спілки на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180005 “Заборгованість за процентами за кредитами, наданими членам кредитної спілки”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за процентами за кредитами, наданими членам кредитної спілки, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180006 “Заборгованість за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180007 “Нараховані проценти за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума нарахованих процентів за кредитами, наданими іншим кредитним спілкам, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180009 “Заборгованість за вкладами (депозитами) в об’єднаній кредитній спілці”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за вкладами (депозитами) в об’єднаній кредитній спілці на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180010 “Заборгованість за відсотками за вкладами (депозитами) в об’єднаній кредитній спілці”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за відсотками за вкладами (депозитами) в об’єднаній кредитній спілці на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180011 “Заборгованість за депозитами, розміщеними в банку”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за депозитами, розміщеними в банку, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180012 “Заборгованість за відсотками за депозитами, розміщеними в банку”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за відсотками за депозитами, розміщеними в банку, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180013 “Заборгованість за цінними паперами”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за державними цінними паперами та облігаціями міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180014 “Заборгованість за доходами, нарахованими за цінними паперами”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за доходами, нарахованими за державними цінними паперами та облігаціями міжнародних фінансових організацій, що розміщуються на території України, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180015 “Заборгованість за іншими продуктивними активами”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за інші продуктивними активами на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180016 “Заборгованість за іншими активами, що генерують грошові потоки”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума заборгованості за іншими активами (дебіторською заборгованістю), що генерують грошові потоки, які не знайшли відображення у показниках CR180001 – CR180015, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180017 “Зобов'язання за вкладами (депозитами) членів кредитної спілки ”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за вкладами (депозитами) членів кредитної спілки на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180018 “Зобов'язання за процентами, нарахованими за вкладами (депозитами) членів кредитної спілки”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за процентами, нарахованими за вкладами (депозитами) членів кредитної спілки, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180019 “Зобов'язання за кредитами, отриманими від об’єднаної кредитної спілки”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за кредитами, отриманими від об’єднаної кредитної спілки, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180020 “Зобов'язання за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об’єднаної кредитної спілки”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від об’єднаної кредитної спілки, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180021 “Зобов'язання за кредитами, отриманими від інших кредитних спілок”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за кредитами, отриманими від інших кредитних спілок, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180022 “Зобов'язання за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від інших кредитних спілок”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від інших кредитних спілок, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180023 “Зобов'язання за кредитами, отриманими від банків”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за кредитами, отриманими від банків, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180024 “Зобов'язання за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від банків”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від банків, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180025 “Зобов'язання за кредитами, отриманими від інших фінансових установ”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за кредитами, отриманими від інших фінансових установ, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180026 “Зобов'язання за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від інших фінансових установ”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за процентами, нарахованими за кредитами, отриманими від інших фінансових установ, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180027 “Зобов'язання за залученими коштами від інших юридичних осіб (нефінансових установ)”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за залученими коштами від інших юридичних осіб (нефінансових установ), на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180028 “Зобов'язання за процентами, нарахованими за залученими коштами, отриманими від інших юридичних осіб (нефінансових установ)”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за процентами, нарахованими за залученими коштами, отриманими від інших юридичних осіб (нефінансових установ), на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180029 “Зобов'язання за розрахунками з фізичними особами, на які не нараховуються проценти”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за розрахунками з фізичними особами, на які не нараховуються проценти, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180030 “Зобов'язання за розрахунками з юридичними особами, на які не нараховуються проценти ”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за розрахунками з юридичними особами, на які не нараховуються проценти, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180031 “Зобов'язання за нарахованою заробітною платою”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за нарахованою заробітною платою на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180032 “Зобов'язання за додатковими пайовими внесками членів кредитної спілки”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за додатковими пайовими внесками членів кредитної спілки на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180033 “Зобов'язання за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за процентами, нарахованими на додаткові пайові внески на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180034 “Зобов'язання за субординованим боргом”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за субординованим боргом на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180035 “Зобов'язання за процентами, нарахованими за субординованим боргом”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за процентами, нарахованими за субординованим боргом на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180036 “Зобов'язання за доходами майбутніх періодів”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань за доходами майбутніх періодів на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180037 “Інші зобов'язання, що генерують грошові потоки”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума інших зобов’язань, що генерують грошові потоки, які не знайшли відображення у показниках CR180017 – CR180036, на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).

1. **CR180038 “Зобов'язання з кредитування за кредитними лініями (позабалансовий рахунок)”**

**Опис параметрів.**

**Метрика T070 –** сума зобов’язань з кредитування за відновлюваними кредитними лініями (позабалансовий рахунок) на кінець звітного періоду.

**Параметр S240 –** код виду строків до погашення (довідник S240), не повинен дорівнювати значенню відсутності розрізу (≠#).