**Особливості формування показників файла звітності F4X (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 - 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).

1. Звітні дані включають суми наданих кредитів і залучених депозитів протягом звітного місяця, а також процентні ставки за ними.
2. 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.
3. 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.
4. У звітних даних 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.
5. 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.

~~Якщо умовами строкового банківського депозиту (вкладу) передбачається можливість вільного користування клієнтом коштами понад обумовлену договором суму незнижуваного залишку, то банк відображає суми незнижуваного залишку за параметром початкових строків погашення S180 відповідно до строку залучення коштів згідно з умовами договору.~~

1. Суми перевищення незнижуваного залишку, які клієнт може знімати без обмежень, банк відображає за значенням “на вимогу”.
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, 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.