**Особливості формування показників файла звітності I6X (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 розділів видів економічної діяльності (узагальнені) (довідник K111);

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

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

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 I6X 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 депозитами розраховуються як співвідношення визнаних процентних витрат за депозитами до середніх залишків за ними. Процентні ставки за непогашеними депозитами мають відображати сукупний розмір винагороди з урахуванням як плати за користування залученими коштами у вигляді номінальної процентної ставки, так і всіх сплачених банком комісій і зборів, що є невід’ємною частиною витрат фінансового інструменту (еквівалент ефективної ставки відсотка). До розрахунку процентних ставок у формі включаються дані про всі непогашені депозити станом на звітну дату, а також ті, що були погашені протягом звітного місяця.
5. Середні залишки за депозитами розраховуються як середня хронологічна величина від денних залишків (у тому числі тих, що дорівнюють “0”) за зазначеними балансовими рахунками, за винятком рахунків з обліку нарахованих витрат, за місяць за такою формулою:

,

де  − cередні залишки за депозитами;

*y0*– залишки за депозитами на кінець попереднього місяця;

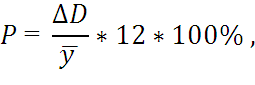
*y1* – залишки за депозитами на кінець першого календарного дня звітного місяця;

…

*yn* – залишки за депозитами на кінець звітного місяця;

*n* – кількість календарних днів звітного місяця.

1. Визнані процентні витрати розраховуються як сума визнаних протягом звітного місяця (з урахуванням амортизації дисконту/премії) процентних витрат, що обліковуються за рахунками, наведеними у показнику AD63N7.
2. Процентні ставки розраховуються як співвідношення визнаних процентних витрат за депозитами до середніх залишків за депозитами у процентах річних за такою формулою:



де *P* – процентна ставка;

Δ*D* – визнані процентні витрати;

 − cередні залишки за депозитами.

1. До розрахунку середніх залишків за місяць, визнаних процентних витрат, та розрахунку процентних ставок не включаються дані за депозитами, за якими протягом звітного місяця визнання процентних витрат не відбувалося (процентна ставка не застосовувалася).
2. Значення параметрів аналітичного обліку для рахунків з обліку неамортизованої премії/дисконту, визнаних процентних витрат (крім R110 у частині складової R011) відповідають значенням параметрів рахунків, на яких обліковуються основні суми за депозитами.