

Пояснення щодо заповнення форми № 321
Звіт про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)

1. Звіт передбачає подання даних про надані кредити та процентні ставки за ними в розрізі видів економічної діяльності, інституційних секторів економіки, строків погашення згідно з договорами (початкових строків), категорією ризику, видів кредитів за цільовим спрямуванням, організаційно-правових форм господарювання, кодів валют, кодів країн та видів забезпечення кредиту.

2. У звіті відображаються залишки непогашених кредитів за балансовими рахунками в національній валюті та залишки непогашених кредитів за балансовими рахунками в іноземній валюті в гривневому еквіваленті, перераховані за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на звітну дату.

3. Дані про процентні ставки за непогашеними кредитами розраховуються як відношення визнаних процентних доходів за кредитами до середніх залишків за ними. 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). До розрахунку процентних ставок у формі включаються дані про всі непогашені кредити за станом на звітну дату, а також ті, що були погашені протягом звітного місяця.

4. Показники форми складаються за таким розрахунком:

| № з/п | Назва показника | Розрахунок показника |
|-------|-------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| I | Кредити - усього | |
| | 1.1. Залишки на кінець місяця | Залишки коштів за балансовими рахунками (за відповідними розрізами з урахуванням параметра аналітичного обліку R011) за станом на кінець періоду: основна сума: рахунки 1520, 1521, 1522, 1523, 1524, 1527, 1600А; рахунки 2010, 2020, 2027, 2030, 2037, 2062, 2063, 2067, 2071, 2077, 2082, 2083, 2087, 2600А, 2605А, 2650А, 2655А; рахунки 2102, 2103, 2107, 2112, 2113, 2117, 2122, 2123, 2127, 2132, 2133, 2137; рахунки 2202, 2203, 2207, 2211, 2217, 2220, 2227, 2232, 2233, 2237, 2620А, 2625А; неамортизована премія, неамортизований дисконт: рахунки 1525, 1526КА; рахунки 2016КА, 2026КА, 2036КА, 2065, 2066КА, 2075, 2076КА, 2085, 2086КА; рахунки 2105, 2106КА, 2115, 2116КА, 2125, 2126КА, 2135, 2136КА; рахунки 2205, 2206КА, 2215, 2216КА, 2226КА, 2235, 2236КА; нараховані доходи: рахунки 1528, 1529, 1607; рахунки 2018, 2028, 2029, 2038, 2039, 2068, 2069, 2078, 2079, 2088, 2089, |

| | | |
|----|-------------------------------|--|
| | | <p>2607, 2657; раहुнки 2108, 2109, 2118, 2119, 2128, 2129, 2138, 2139; раहुнки 2208, 2209, 2218, 2219, 2228, 2229, 2238, 2239, 2627</p> <p>Розраховується 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:</p> |
| | | $\bar{y} = \frac{\frac{y_0 + y_1}{2} + \frac{y_1 + y_2}{2} + \dots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2}}{n} = \frac{y_0 + y_1 + \dots + y_{n-1} + \frac{y_n}{2}}{n}$ |
| | | де |
| | | <p>\bar{y} - середні залишки за депозитами y_0 - залишки за депозитами на кінець попереднього місяця; y_1 - залишки за депозитами на кінець першого календарного дня звітнього місяця; ... y_n - залишки за депозитами на кінець звітнього місяця; n - кількість календарних днів звітнього місяця</p> |
| | 1.3. Визнані процентні доходи | Розраховується як сума визнаних протягом звітнього місяця (з урахуванням амортизації дисконту/премії) нарахованих, отриманих процентних доходів, що обліковуються за рахунками 6014, 6015, 6016, 6017, 6018, групами рахунків 602, 603, 604 |
| | 1.4. Процентні ставки | <p>Розраховується як співвідношення визнаних процентних доходів за кредитами (колонка 3 форми) до середніх залишків за кредитами (колонка 2 форми) у процентах річних за такою формулою:</p> $P = \frac{\Delta D}{\bar{y}} * 12 * 100\%$ <p>де P - процентна ставка DD - визнані процентні доходи; \bar{y} - середні залишки за кредитами</p> |
| II | Резерви під кредити - усього | <p>Залишки коштів за балансовими рахунками (у відповідних розрізах з урахуванням параметра аналітичного обліку R011) за станом на кінець періоду: основна сума: раहुнки 1590, 2400, 2401</p> |