

Пояснення щодо заповнення форми № 360
Звіт про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)

1. Звіт передбачає надання даних про залучені депозити та процентні ставки за ними в розрізі видів економічної діяльності, інституційних секторів економіки, строків погашення згідно з договорами (початкових строків), організаційно-правових форм господарювання, кодів валют та кодів країн.

2. У звіті відображаються залишки непогашених депозитів за балансовими рахунками в національній валюті та залишки непогашених депозитів 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 депозитами розраховуються як відношення 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 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	Депозити - усього	$I = I.I + I.II$
I.I	Кошти, залучені на рахунки 1.1.1. Залишки на кінець місяця	Залишки коштів за балансовими рахунками (у відповідних розрізах з урахуванням параметра аналітичного обліку R011) за станом на кінець періоду: переказні: основна сума: рахунки 1600П, 1602; рахунки 2512, 2513, 2520, 2523, 2525, 2526, 2530, 2531, 2541, 2542, 2544, 2545, 2546, 2552, 2553, 2554, 2555, 2560, 2561, 2562; рахунки 2600П, 2601, 2602, 2605П, 2650П, 2655П; рахунки групи 264; рахунки 2620П, 2622, 2625П, 3650, 3651, 3652, 3659; нараховані витрати: рахунок 1608; рахунки 2518, 2528, 2538, 2548, 2558, 2568; рахунки 2608, 2658; рахунок 2628; і нші: основна сума:

		<p>рахунки 1610, 1612, 1613, 1617; рахунки 2565, 2570, 2571, 2572; рахунки 2600П, 2601, 2602, 2603, 2604, 2606, 2610, 2611, 2615, 2650П, 2651, 2652; рахунки 2620П, 2630, 2635; неамортизована премія, неамортизований дисконт: рахунки 1615, 1616КП; рахунки 2616КП, 2617, 2653, 2656КП; рахунки 2636, 2637КП; нараховані витрати: рахунок 1618; рахунки 2608, 2618, 2658; рахунки 2628, 2638</p>
	1.1.2. Середні залишки за депозитами	<p>Розраховується як середня хронологічна величина від денних залишків за зазначеними балансовими рахунками, за виключенням рахунків з обліку нарахованих витрат, за місяць за такою формулою:</p> $\bar{y} = \frac{\frac{y_0 + y_1}{2} + \frac{y_1 + y_2}{2} + \dots + \frac{y_{n-1} + y_n}{2}}{n} = \frac{y_0 + y_1 + \dots + y_{n-1} + \frac{y_n}{2}}{n}$
		<p>\bar{y} де - середні залишки за депозитами; y_0 - залишки за депозитами на кінець попереднього місяця; y_1 - залишки за депозитами на кінець першого календарного дня звітного місяця; ... y_n - залишки за депозитами на кінець звітного місяця; n - кількість календарних днів звітного місяця</p>
	1.1.3. Визнані процентні витрати	<p>Розраховується як сума визнаних протягом звітного місяця (з урахуванням амортизації дисконту/премії) процентних витрат, що обліковуються за рахунками 7010, 7011, 7012, 7013, 7020, 7021, групами рахунків 703, 704, 707</p>
	1.1.4. Процентні ставки	<p>Розраховується як співвідношення визнаних процентних витрат за депозитами (колонка 3 форми) до середніх залишків за депозитами (колонка 2 форми) у процентах річних за такою формулою:</p> $P = \frac{\Delta D}{\bar{y}} * 12 * 100\%$
		<p>де P - процентна ставка; ΔD - визнані процентні витрати; \bar{y} - середні залишки за депозитами</p>

I. II	Кошти за іменними ощадними (депозитними) сертифікатами*	Залишки коштів за балансовими рахунками (у відповідних розрізах з урахуванням параметра аналітичного обліку R013) за станом на кінець періоду: основна сума: рахунки 3320, 3330, 3340; неамортизована премія, неамортизований дисконт: 3326КП, 3327, 3336КП, 3337, 3346КП, 3347; нараховані витрати: рахунки 3328, 3338, 3348
-------	---	---

*За даними форми № 363 “Звіт про цінні папери, емітовані банком, іншу заборгованість, похідні фінансові інструменти, доходи та витрати банку (за класифікаціями контрагентів і рахунків)” у частині іменних ощадних (депозитних) сертифікатів.