**Правила формування показників,**

**що подаються у звітному файлі 7GX “Дані про процентний ризик банківської книги”.**

1. Файл статистичної звітності 7GX “Дані про процентний ризик банківської книги” розроблено відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління від 11.06.2018 № 64 (із змінами) (далі – Положення № 64).
2. У файлі статистичної звітності зазначається інформація щодо чутливих та нечутливих до процентного ризику банківської книги (далі – IRRBB) активів, зобов'язань та позабалансових позицій у банківській книзі за визначеними часовими інтервалами за величиною майбутніх грошових потоків, які використовуються для визначення IRRBB згідно з вимогами Положення № 64.
3. Інструментами, чутливими до IRRBB, є активи, зобов’язання та позабалансові статті, за винятком:
* активів, на які зменшується капітал банку відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку України з питань розрахунку регулятивного капіталу;
* нематеріальних та матеріальних активів (запасів, основних засобів, інших необоротних матеріальних активів);
* акцій в банківській книзі;
* інструментів торгової книги, які включені до розрахунку ринкового ризику у складі процентного ризику торгової книги або фондового ризику.

**Особливості формування Показників.**

**Опис параметрів та НРП.**

**Параметр R030 -** код валюти або банківського металу (довідник R030).

**Параметр S240 -** коди строків до погашення (довідник S240). За інструментами з фіксованою процентною ставкою зазначається строк до погашення інструмента згідно з договірними умовами. За інструментами з плаваючою процентною ставкою зазначається строк, що згідно з договірними умовами настає раніше з двох: строк до перегляду/зміни величини індексу процентної ставки або строк до погашення інструмента.

**Параметр F048 -** код типу процентної ставки (довідник F048).

**Правило формування Показника A7G001 “Сума балансових активів, чутливих до процентного ризику, з визначеним строком до погашення”**

Зазначається сума балансових активів, чутливих до IRRBB, з визначеними строками до погашення за часовими інтервалами, що відповідають строку, визначеному договірними відносинами.

**Правило формування Показника A7G002 “Сума балансових активів, чутливих до процентного ризику, без визначеного строку до погашення”**

Зазначається сума балансових активів, чутливих до IRRBB, щодо яких договірними відносинами не визначені строки до погашення за часовими інтервалами відповідно до припущень банку.

Банк використовує власний досвід для визначення цих припущень із урахуванням історичної динаміки (як власної, так і банківської системи в цілому) в умовах різного макроекономічного середовища (зростання/падіння економіки).

Банк установлює зазначені припущення для значимих валют, типів клієнтів та/або продуктів банку.

**Правило формування Показника A7G003 “Сума балансових активів, нечутливих до процентного ризику”**

Зазначається сума балансових активів, нечутливих до IRRBB.

**Правило формування Показника A7G004 “Сума балансових зобов'язань, чутливих до процентного ризику, з визначеним строком до погашення”**

Зазначається сума балансових зобов’язань, чутливих до IRRBB, з визначеними строками до погашення за часовими інтервалами, що відповідають строку, визначеному договірними відносинами.

**Правило формування Показника A7G005 “Сума балансових зобов'язань, чутливих до процентного ризику, без визначеного строку до погашення”**

Зазначається сума балансових зобов’язань, чутливих до IRRBB, щодо яких договірними відносинами не визначені строки до погашення за часовими інтервалами відповідно до припущень банку.

Банк визначає припущення щодо оцінки рахунків клієнтів, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки (залишків на поточних та карткових рахунках клієнтів), а саме:

1) обсяг стабільних залишків, що є нечутливими до зміни процентних ставок;

2) строк знаходження таких коштів на балансі банку.

Банк використовує власний досвід для визначення цих припущень із урахуванням історичної динаміки (як власної, так і банківської системи в цілому) в умовах різного макроекономічного середовища (зростання/падіння економіки).

Банк установлює зазначені припущення для значимих валют, типів клієнтів та/або продуктів банку.

**Правило формування Показника A7G006 “Сума балансових зобов'язань, нечутливих до процентного ризику”**

Зазначається сума балансових зобов’язань, нечутливих до IRRBB.

**Правило формування Показника A7G007 “Сума вимог за позабалансовими позиціями”**

Зазначається сума вимог за позабалансовими позиціями за часовими інтервалами, в тому числі з урахуванням припущень банку щодо їх виконання.

**Правило формування Показника A7G008 “Сума зобов’язань за позабалансовими позиціями”**

Зазначається сума зобов’язань за позабалансовими позиціями за часовими інтервалами, в тому числі з урахуванням припущень банку щодо їх виконання.

**Правило формування Показника A7G009 “Середня строковість стабільних залишків за зобов'язаннями, чутливими до процентного ризику”**

Зазначається середня строковість стабільних залишків за зобов'язаннями, чутливими до IRRBB, без визначеного строку до погашення (кількість днів).

**Правило формування Показника A7G010 “Максимальна строковість стабільних залишків за зобов'язаннями, чутливими до процентного ризику”**

Зазначається максимальна строковість стабільних залишків за зобов'язаннями, чутливими до IRRBB, без визначеного строку до погашення (кількість днів).