**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, які включаються до вирахувань з капіталу банку відповідно до вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.12.2023 № 196 (зі змінами) (далі – Положення № 196);
* матеріальних активів (запасів, основних засобів, інших необоротних матеріальних активів)**,** які не включаються до вирахувань з капіталу банку відповідно до вимог Положення № 196;
* акцій в банківській книзі**,** крім привілейованих акцій, які відповідають умовам, визначеним в підпункті 4 та / або підпункті 5 пункту 15 розділу II Положення про порядок визначення банками України мінімального розміру ринкового ризику, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.2021 року № 162 (зі змінами);
* 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).

**Параметр F130 -** код типу сценарію зміни процентної ставки (довідник F130).

У разі, якщо припущення банку щодо поведінки інструментів із убудованими опціонами та оцінки рахунків клієнтів, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки:

* не залежать від типу сценарію зміни процентної ставки, то значення параметру F130 для відповідних показників A7G001, A7G002, A7G004, A7G005, A7G007, A7G008 дорівнює “#”;
* залежать від типу сценарію зміни процентної ставки, то значення параметру F130 для відповідних показників A7G001, A7G002, A7G004, A7G005, A7G007, A7G008 не дорівнює “#”.

**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**,** уключаючи балансові активи за такими інструментами із убудованими опціонами як кредити із фіксованою процентною ставкою та можливістю дострокового погашення.

Сума балансових активів зазначається за часовими інтервалами, що відповідають строку, визначеному договірними відносинами, крім балансових активів за інструментами із убудованими опціонами, сума за якими зазначається за часовими інтервалами, що відповідають припущенням банку щодо їх поведінки.

**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.

**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**,** уключаючи балансові зобов’язання за такими інструментами із убудованими опціонами як строкові депозити із можливістю дострокового відкликання.

Сума балансових зобов’язань зазначається за часовими інтервалами, що відповідають строку, визначеному договірними відносинами, крім балансових зобов’язань за інструментами із убудованими опціонами, сума за якими зазначається за часовими інтервалами, що відповідають припущенням банку щодо їх поведінки.

**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 (залишки на поточних та карткових рахунках клієнтів) за часовими інтервалами відповідно до припущень банку.

Банк визначає припущення щодо оцінки рахунків клієнтів, що не мають визначеної дати зміни процентної ставки з урахуванням вимог пункту 245 глави 36 розділу IV Положення № 64.

**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, чутливими до IRRBB**,** за часовими інтервалами, що відповідають строку, визначеному договірними відносинами.

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

Зазначається сума зобов’язань за позабалансовими позиціями**,** чутливими до IRRBB, уключаючи зобов’язання за такими позабалансовими позиціями із убудованими опціонами як безвідкличні зобов’язання із кредитування з фіксованою процентною ставкою.

Сума зобов’язань за позабалансовими позиціями зазначається за часовими інтервалами, що відповідають строку, визначеному договірними відносинами, крім зобов’язань за позабалансовими позиціями із убудованими опціонами, сума за якими зазначається за часовими інтервалами, що відповідають припущенням банку щодо їх поведінки.

**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).