**Правила формування показників,**

**що подаються у звітному файлі 7FX “****Дані про сценарії зміни процентних ставок та оцінку процентного ризику банківської книги”**

1. Файл статистичної звітності 7FX “Дані про сценарії зміни процентних ставок та оцінку процентного ризику 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 зміни процентних ставок та оцінки процентного ризику банківської книги (далі – IRRBB) за чотирма обов’язковими сценаріями та двома додатковими (якщо банк їх використовує) та їх впливу на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу за звітний період.
3. Дані передаються в розрізі: усі валюти, кожна значима валюта, гривня, інші валюти в цілому.

Якщо банк згідно з Положенням № 64 здійснює оцінку IRRBB за іноземними валютами 1 групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів (далі – Класифікатор) в цілому (за якими зміна процентних ставок однакова), банк подає дані в розрізі:

усі валюти в цілому;

валют 1 групи Класифікатора в цілому;

кожної значимої валюти 2 та 3 групи Класифікатора;

гривні;

інших валют 2 та 3 групи Класифікатора в цілому.

1. Банк визначає значимі валюти з дотриманням таких вимог та послідовності:

1) банк відносить до значимих валют іноземні валюти, частка кожної з яких становить 5% і більше в активах (без врахування основних засобів та інших необоротних матеріальних активів) у банківській книзі або зобов’язаннях у банківській книзі (далі – активи або зобов’язання);

2) у разі якщо сукупна частка гривні та усіх значимих валют, визначених згідно з підпунктом 1 цього пункту, становить менше 90% в активах або зобов’язаннях, банк з урахуванням стратегії та бізнес-плану на підставі сформованого судження додатково відносить до значимих валют іноземну(і) валюту(и), частка якої(их) становить менше 5% в активах або зобов’язаннях, з урахуванням якої(их) сукупна частка гривні та усіх значимих валют становитиме не менше 90% в активах або зобов’язаннях.

Під час визначення значимих валют активи та зобов’язання, номіновані в іноземних валютах, розраховуються у гривневому еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком на дату розрахунку.

5. При агрегуванні даних для оцінки IRRBB за усіма валютами банк ураховує позитивні та негативні зміни величини IRRBB, розраховані за кожною значимою валютою (або за валютами 1 групи Класифікатора в цілому за якими зміна процентних ставок однакова), гривнею, іншими валютами.

Позитивні зміни величини IRRBB за окремими валютами, що призводять до зменшення величини IRRBB за усіма валютами, враховуються в розмірі 50%.

**Особливості формування показників**

**Опис параметрів та НРП**

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

**НРП Q006** - код валюти відповідно до довідника R030. Якщо оцінка IRRBB за іноземними валютами здійснюється в цілому, то коди зазначаються з використанням розділового знаку “;”. Для передачі даних про оцінку IRRBB за усіма валютами зазначається код “#”, що означає розріз відсутній відповідно до довідника R030.

**Правило формування показника A7F001 “Зміна чистого процентного доходу”**

Зазначається вплив на зміну чистого процентного доходу від зміни процентних ставок за обов’язковими сценаріями:

1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);

2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);

3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);

4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down) та

додатковими сценаріями:

1) зростання ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (flattener shock);

2) падіння ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (steepener shock).

Якщо банк не використовує додаткові сценарії, то він не зазначає дані щодо впливу процентних ставок за цими додатковими сценаріями на зміну чистого процентного доходу.

**Правило формування показника A7F002 “Зміна економічної вартості капіталу”**

Зазначається вплив на зміну економічної вартості капіталу від зміни процентних ставок за обов’язковими сценаріями:

1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);

2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);

3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);

4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down) та

додатковими сценаріями:

1) зростання ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (flattener shock);

2) падіння ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (steepener shock).

Якщо банк не використовує додаткові сценарії, то він не зазначає дані щодо впливу процентних ставок за цими додатковими сценаріями на зміну економічної вартості капіталу.

**Правило формування показника A7F003 “Запланований обсяг чистого процентного доходу на звітний період”**

Зазначається запланований банком обсяг чистого процентного доходу на звітний період в річному вимірі.

**Правило формування показника A7F004 “Ризик-апетит/ліміти до процентного ризику банківської книги щодо максимального падіння чистого процентного доходу банку”**

Зазначається встановлений банком на рік звітного періоду ризик-апетит/ліміти до IRRBB щодо максимального падіння чистого процентного доходу банку. Якщо банк переглядав ризик-апетит/ліміти протягом звітного періоду, то зазначається ризик-апетит/ліміти, що встановлені на кінець звітного періоду.

**Правило формування показника A7F005 “Ризик-апетит/ліміти до процентного ризику банківської книги щодо максимального падіння економічної вартості капіталу банку”**

Зазначається встановлений банком на рік звітного періоду ризик-апетит/ліміти до IRRBB щодо максимального падіння економічної вартості капіталу банку. Якщо банк переглядав ризик-апетит/ліміти протягом звітного періоду, то зазначається ризик-апетит/ліміти, що встановлені на кінець звітного періоду.