

Priloga II

„PRILOGA XXIX

**NAVODILA ZA POROČANJE O OBRESTNEM TVEGANJU V NETRGOVALNI KNJIGI**

Kazalo

[DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 2](#_Toc160113107)

[1. Struktura 2](#_Toc160113108)

[2. Obseg poročanja 2](#_Toc160113109)

[3. Obravnava instrumentov s fiksno/variabilno obrestno mero 2](#_Toc160113110)

[4. Obravnava opcij 3](#_Toc160113111)

[5. Dogovor glede predznaka 3](#_Toc160113112)

[6. Okrajšave 4](#_Toc160113113)

[7. Drugi dogovori 4](#_Toc160113114)

[DEL II: OVREDNOTENJE IRRBB: SPREMEMBE EVE/NII SOT IN MV (J 01.00) 5](#_Toc160113115)

[1. Splošne opombe 5](#_Toc160113116)

[2. Navodila za posamezne pozicije 5](#_Toc160113117)

[DEL III: RAZČLENITEV OCEN OBČUTLJIVOSTI (J 02.00, J 03.00 in J 04.00) 10](#_Toc160113118)

[1. Splošne opombe 10](#_Toc160113119)

[2. Navodila za posamezne pozicije 10](#_Toc160113120)

[DEL IV: DENARNI TOKOVI, KI SO PREDMET PRILAGODITVE OBRESTNE MERE (J 05.00, J 06.00 in J 07.00) 20](#_Toc160113121)

[1. Splošne opombe 20](#_Toc160113122)

[2. Navodila za posamezne pozicije: 22](#_Toc160113123)

[DEL V: RELEVANTNI PARAMETRI (J 08.00 in J 09.00) 25](#_Toc160113124)

[1. Splošne opombe 25](#_Toc160113125)

[2. Navodila za posamezne pozicije 25](#_Toc160113126)

[DEL VI: KVALITATIVNE INFORMACIJE (J 10.00 in J 11.00) 29](#_Toc160113127)

[1. Splošne opombe 29](#_Toc160113128)

[2. Navodila za posamezne pozicije 29](#_Toc160113129)

## DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. **Struktura**

1.1 Ta priloga vsebuje navodila za izpolnjevanje predlog o obrestnem tveganju v netrgovalni knjigi (IRRBB).

1.2 Ta priloga je sestavljena iz petih različnih sklopov predlog:

(a) ovrednotenje IRRBB: nadzorniški testi odstopanj (SOT) z vidika ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) in neto prihodkov od obresti (NII) in spremembe tržne vrednosti (MV) (J 01.00);

(b) razčlenitev ocen občutljivosti na IRRBB (J 02.00, J 03.00 in J 04.00);

(c) denarni tokovi, ki so predmet prilagoditve obrestne mere, občutljivi na IRRBB (J 05.00, J 06.00 in J 07.00);

(d) relevantni parametri vedenjskega modeliranja (J 08.00 in J 09.00);

(e) kvalitativne informacije (J 10.00 in J 11.00).

1.3 Za vsako predlogo je navedena pravna podlaga. Ta priloga vsebuje dodatne podrobne informacije glede splošnejših vidikov poročanja v zvezi s posameznim sklopom predlog in navodila glede specifičnih pozicij.

1.4 Institucije izpolnijo predloge v valuti poročanja ne glede na valuto, v kateri so dejansko izražena sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke. Valute, ki niso valuta poročanja, se pretvorijo v valuto poročanja po referenčnem menjalnem tečaju Evropske centralne banke na referenčni datum. Institucije ločeno izpolnijo predloge, razčlenjene po ustreznih valutah, v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT).

1.5 V skladu s členom 3(2), točka (c), Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) institucije v svojih izračunih po potrebi upoštevajo samodejne opcije in vedenjske opcije, razen v primerih, kjer je določeno drugače.

1. **Obseg poročanja**

Institucije predstavijo svoje ocene IRRBB in zagotovijo informacije o svojih obrestnih izpostavljenostih, ki izhajajo iz pozicij, občutljivih na obrestno mero, v netrgovalni knjigi, ki spadajo v obseg SOT (člena 3 in 4 Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). Institucije zlasti upoštevajo vse instrumente v skladu s členom 3(2), točke (a) do (f), ter členom 3(3), (4) in (5) Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT).

1. **Obravnava instrumentov s fiksno/variabilno obrestno mero**

Kadar se zahtevajo ločene informacije za instrumente s fiksno ali variabilno obrestno mero, se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

(a) „instrument s fiksno obrestno mero“ pomeni instrument s fiksno obrestno mero, kot je opredeljen v členu 1, točka 4, Delegirane uredbe Komisije (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA)[[1]](#footnote-2). Natančneje:

(i) instrumenti brez določene pogodbene zapadlosti (tj. produkti brez določene zapadlosti), katerih denarni tokovi plačil obresti niso pogodbeno ali pravno povezani z gibanji zunanje referenčne vrednosti ali interno upravljanega indeksa institucije, temveč so prepuščeni diskreciji institucije ali vladne agencije;

(ii) instrumenti z določeno pogodbeno zapadlostjo, katerih denarni tokovi plačil obresti so fiksni od nastanka instrumenta pa do njegove zapadlosti ali pri katerih je obdobje do pogodbene ponovne določitve obrestne mere daljše od enega leta ali pri katerih so spremembe obrestovanja – kadar koli v času trajanja pogodbe – prepuščene diskreciji institucije ali vladne agencije.

(b) „instrument z variabilno obrestno mero“ pomeni instrument z variabilno obrestno mero, kot je opredeljen v členu 1, točka 5, Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA). Natančneje:

(i) instrumenti brez določene pogodbene zapadlosti (tj. produkti, ki niso zapadli v plačilo), pri katerih denarni tokovi plačil obresti niso prepuščeni diskreciji institucije ali vladne agencije, temveč so pogodbeno ali pravno povezani z gibanji zunanje referenčne vrednosti ali interno upravljanega indeksa institucije;

(ii) instrumenti z določeno pogodbeno zapadlostjo, katerih denarni tokovi plačil obresti niso fiksni od nastanka instrumenta pa do njegove zapadlosti, pri katerih je obdobje do pogodbene ponovne določitve obrestne mere enako enemu letu ali krajše od njega in pri katerih spremembe obrestovanja v času trajanja pogodbe niso prepuščene diskreciji institucije ali vladne agencije.

1. **Obravnava opcij**

Kadar se zahtevajo ločene informacije o opcijah, institucije poročajo na naslednji način:

(a) vgrajene opcije skupaj z ustreznim gostiteljskim instrumentom;

(b) eksplicitne/samostojne opcije ločeno od katere koli druge vrste postavk bilance stanja kot izvedene finančne instrumente (tj. te opcije poročajo skupaj z varovano postavko).

1. **Dogovor glede predznaka**

5.1 Na splošno institucije vrednosti v predlogah poročajo kot pozitivne vrednosti. Podatki, izraženi v denarnih enotah, ki se nanašajo na raven EVE, raven NII in raven MV, se na splošno poročajo kot pozitivna vrednost, ne glede na to, ali se nanašajo na sredstvo ali na obveznost, čeprav so prisotne izjeme, kot v primeru, kadar je raven NII negativna, če so v osnovnem scenariju odhodki za obresti večji od prihodkov od obresti, ali v primeru izvedenih finančnih instrumentov, pri katerih je treba poročati o pobotanih vrednostih delov izvedenih finančnih instrumentov.

5.2 Institucije poročajo spremembe (Δ) EVE, NII in MV kot pozitivne ali negativne vrednosti, odvisno od spremembe. Institucije izračunajo Δ kot razliko med EVE/NII/MV v scenarijih šoka in temi vrednostmi v osnovnem scenariju. Občutljivosti na EVE (in MV) določenega sredstva ali obveznosti se poročajo kot pozitivne vrednosti, če se EVE (in MV) tega sredstva ali obveznosti v specifičnem scenariju obrestnih mer poveča. Podobno se občutljivosti na NII določenega sredstva ali obveznosti poročajo kot pozitivne vrednosti, če se prihodki od obresti tega sredstva ali odhodki za obresti te obveznosti v konkretnem scenariju obrestnih mer povečajo.

5.3 V podatkovnih točkah, ki se nanašajo na hipotetične izpostavljenosti ali knjigovodske vrednosti, se uporablja isto pravilo, institucije vrednosti za sredstva in obveznosti poročajo kot pozitivne vrednosti.

5.4 Institucije poročajo parametre kot pozitivne vrednosti ne glede na to, ali se ti parametri nanašajo na sredstvo ali na obveznost, in ne glede na to, ali ti parametri povečujejo ali zmanjšujejo vrednost metrik IRRBB. V nekaterih izjemnih primerih institucije poročajo negativne vrednosti za parametre, vključno s povprečnim donosom sredstev/obveznosti, če je zadnja sprememba obrestne mere temeljila na okolju negativnih tržnih obrestnih mer.

1. **Okrajšave**

Za ekonomsko vrednost lastniškega kapitala se uporablja kratica EVE, za neto prihodke od obresti NII, za tržno vrednost MV, za nadzorniški test odstopanj SOT, za vloge brez določene zapadlosti NMD, za notranji sistem za merjenje IMS ter za standardizirani pristop SA.

**7. Drugi dogovori**

7.1 V tej prilogi so navedeni sklici na Delegirano uredbo (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) ali RTS o SOT in Delegirano uredbo (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA) ali RTS o SA. Kadar se besedilo nanaša na opredelitve pojmov iz Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA), se te opredelitve uporabljajo za vse institucije poročevalke (in ne samo za tiste, ki uporabljajo SA).

7.2 Za to prilogo se uporabljajo opredelitve pojmov iz člena 1 Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA).

## DEL II: OVREDNOTENJE IRRBB: SPREMEMBE EVE/NII SOT IN MV (J 01.00)

**1. Splošne opombe**

1.1 Predloga J 01.00 vsebuje ravni in spremembe EVE (ΔEVE) ter ravni in spremembe NII (ΔNII), izračunane, kot je določeno v Delegirani uredbi (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT), ter tudi raven in spremembe MV, izračunane v skladu z merili za notranje upravljanje tveganj, ob upoštevanju enoletnega obdobja in predpostavljene konstantne bilance stanja. Med drugim vsebuje predpisano velikost obrestnih šokov za valute, ki niso navedene v delu A Priloge k Delegirani uredbi (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT), ter deleže ΔEVE in ΔNII glede na temeljni kapital, kot je opredeljen v členu 25 Uredbe (EU) št. 575/2013, ΔEVE in ΔNII v najslabših scenarijih ter ravni EVE in NII v osnovnem scenariju ter ΔEVE, ΔNII in ΔMV v nekaterih regulativnih scenarijih obrestnega šoka.

1.2 Ta predloga se poroča ločeno za vsako valuto, vključeno v izračun SOT, v skladu s členom 1(3) in (4) Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT), ter za skupek vseh valut, za katere se uporablja člen 1(4) navedene delegirane uredbe. Pri izračunu skupnih sprememb (za vse valute) za vsak scenarij obrestnega šoka se uporablja člen 3(8) Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT).

**2. Navodila za posamezne pozicije**

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Pravna podlaga in navodila |
| 0010–0090 | Ekonomska vrednost lastniškega kapitala  Ocene EVE, izračunane v skladu s členom 98(5), točka (a), Direktive 2013/36/EU ter členi 1 do 3 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). Kar zadeva predpostavke glede modeliranja in parametrov, ki niso določene v členu 3 navedene delegirane uredbe, institucije uporabijo predpostavke za merjenje in upravljanje IRRBB, tj. svoje notranje metodologije merjenja, standardizirani pristop ali poenostavljeni standardizirani pristop, kot je ustrezno. |
| 0010 | ∆ EVE v najslabšem scenariju  Sprememba EVE v nadzorniških stresnih scenarijih iz člena 1(1) Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT), ki povzroči največje zmanjšanje EVE. V tej vrstici se poroča najslabši rezultat izmed vrednosti v vrsticah 0040 do 0090. |
| 0020 | ∆ delež EVE v najslabšem scenariju  Delež vrednosti, poročane v vrstici 0010, glede na temeljni kapital, določen v skladu s členom 25 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030–0090 | EVE v osnovnem in nadzorniškem stresnem scenariju  Raven EVE v osnovnem scenariju in spremembe EVE (tj. Δ EVE) v nadzorniških stresnih scenarijih iz člena 1(1) Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0030 | Raven EVE v osnovnem scenariju  Raven EVE v osnovnem scenariju obrestnih mer na referenčni datum. |
| 0040 | ∆ EVE v primeru šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor  Sprememba EVE v scenariju šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor iz člena 1(1), točka (a), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0050 | ∆ EVE v primeru šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol  Sprememba EVE v scenariju šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol iz člena 1(1), točka (b), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0060 | ∆ EVE v primeru šoka zaradi strmejše krivulje donosa  Sprememba EVE v scenariju šoka zaradi strmejše krivulje donosa iz člena 1(1), točka (c), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0070 | ∆ EVE v primeru šoka zaradi sploščitve krivulje donosa  Sprememba EVE v scenariju šoka zaradi sploščitve krivulje donosa iz člena 1(1), točka (d), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0080 | ∆ EVE v primeru šoka zaradi zvišanja kratkoročnih obrestnih mer  Sprememba EVE v scenariju šoka zaradi zvišanja kratkoročnih obrestnih mer iz člena 1(1), točka (e), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0090 | ∆ EVE – šok zaradi znižanja kratkoročnih obrestnih mer  Sprememba EVE v scenariju šoka zaradi znižanja kratkoročnih obrestnih mer iz člena 1(1), točka (f), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0100–0140 | Neto prihodki od obresti  NII, kot so navedeni v členu 98(5), točka (b), Direktive 2013/36/EU in določeni v členu 4 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). Kar zadeva predpostavke glede modeliranja in parametrov, ki niso določene v členu 4 navedene delegirane uredbe, institucije uporabijo predpostavke za merjenje in upravljanje IRRBB, tj. svoje notranje metodologije merjenja, standardizirani pristop ali poenostavljeni standardizirani pristop, kot je ustrezno.  Institucije upoštevajo računovodsko obravnavo varovanj pred tveganjem (tj. obračunavanje varovanja pred tveganjem) in ne vključujejo učinkov postavk iz člena 33(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | ∆ NII v najslabšem scenariju  Sprememba enoletnih NII v nadzorniških stresnih scenarijih iz člena 1(2) Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT), ki povzroči največje zmanjšanje NII. V tej vrstici se poroča najslabši rezultat izmed vrednosti v vrsticah 0130 do 0140. |
| 0110 | ∆ delež NII v najslabšem scenariju  Delež vrednosti, poročane v vrstici 0100, glede na temeljni kapital, določen v skladu s členom 25 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0120–0140 | NII v osnovnem in nadzorniškem stresnem scenariju  Raven NII v osnovnem scenariju in Δ NII v nadzorniških stresnih scenarijih iz člena 1(2) Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0120 | Raven NII v osnovnem scenariju  Raven NII v osnovnem scenariju obrestnih mer na referenčni datum. |
| 0130 | ∆ NII v primeru šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor  Sprememba NII v scenariju šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor iz člena 1(2), točka (a), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0140 | ∆ NII v primeru šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol  Sprememba NII v scenariju šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol iz člena 1(2), točka (b), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0150–0170 | Spremembe tržne vrednosti v okviru IMS  MV v osnovnem in nadzorniškem stresnem scenariju  Napovedi sprememb MV (**∆**MV)knjigovodske vrednosti v enoletnem obdobju v osnovnem in nadzorniškem stresnem scenariju se prikažejo v izkazu poslovnega izida ali neposredno v lastniškem kapitalu (npr. prek drugega vseobsegajočega donosa). Institucije poročajo ∆MV brez učinka računovodskega varovanja pred tveganjem (tj. obračunavanja varovanja pred tveganjem) in ne upoštevajo učinkov postavk iz člena 33(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 (dejanska sestavina izvedenih finančnih instrumentov iz obračunavanja varovanja denarnih tokov pred tveganjem, ki varujejo postavke po odplačni vrednosti).  Institucije uporabijo napovedi ∆MV v skladu z IRRBB IMS institucije ali po potrebi členom 22 Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA) za nadzorniške stresne scenarije iz člena 1(2) Delegirane uredbe (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT).  Skupna velikost in sestava zneska, katerega vrednost je občutljiva na ∆MV, se ohranita z zamenjavo zapadlih instrumentov z novimi instrumenti s primerljivimi značilnostmi (vključno z valuto in nominalnim zneskom instrumentov).  Ocene tveganja, iz katerih so izpeljani relevantni parametri, so enakovredne tistim, ki se uporabljajo za izračun SOT, po potrebi vključno z vedenjskim modeliranjem in samodejno opcionalnostjo. |
| 0150 | Raven MV v osnovnem scenariju  Raven MV v osnovnem scenariju obrestnih mer na referenčni datum. |
| 0160 | ∆ MV v primeru šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor  Sprememba MV v stresnem scenariju zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor iz člena 1(2), točka (a), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0170 | ∆ MV v primeru šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol  Sprememba MV v stresnem scenariju zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol iz člena 1(2), točka (b), in člena 2 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0180–0200 | Druge valute: velikost obrestnih šokov  Del B Priloge k Delegirani uredbi (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT).  Obrestni šoki za valute, umerjeni v skladu z delom B Priloge k Delegirani uredbi (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) in členom 2 navedene delegirane uredbe. Velikost obrestnih šokov se poroča v bazičnih točkah in v absolutni vrednosti. Velikost šoka predstavlja razliko (Δ𝑅) do netvegane obrestne mere.  Te vrstice se ne poročajo za valute iz dela A Priloge k Delegirani uredbi (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). Poročajo se samo za valute, ki se upoštevajo v SOT, v skladu s členom 1(4) navedene delegirane uredbe. |
| 0180 | Šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa  Velikost obrestnega šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa v bazičnih točkah, umerjenega v skladu z delom B Priloge k Delegirani uredbi (EU) .../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) in členom 2(1) navedene delegirane uredbe. |
| 0190 | Šok zaradi spremembe kratkoročnih obrestnih mer  Velikost obrestnega šoka zaradi spremembe kratkoročnih obrestnih mer v bazičnih točkah, umerjenega v skladu s šokom zaradi spremembe kratkoročnih obrestnih mer iz dela B Priloge k Delegirani uredbi (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) in člena 2(2) navedene delegirane uredbe. |
| 0200 | Šok zaradi spremembe dolgoročnih obrestnih mer  Velikost obrestnega šoka zaradi spremembe dolgoročnih obrestnih mer v bazičnih točkah, umerjenega v skladu s šokom zaradi spremembe dolgoročnih obrestnih mer iz dela B Priloge k Delegirani uredbi (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) in člena 2(3) navedene delegirane uredbe. |

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Znesek  Določena velikost obrestnih šokov se poroča v bazičnih točkah, ∆EVE in ∆NII pa kot deleži in zneski (kot je določeno v navodilih za vrstice). Zneski se poročajo v valuti poročanja. |

## DEL III: RAZČLENITEV OCEN OBČUTLJIVOSTI (J 02.00, J 03.00 in J 04.00)

**1. Splošne opombe**

1.1 Predloge J 02.00, J 03.00 in J 04.00 zagotavljajo nadaljnje razčlenitve ocen občutljivosti institucije na IRRBB v okviru SOT (Delegirana uredba (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT)) in sprememb MV (notranje upravljanje tveganj z enoletnim obdobjem in predpostavljene konstantne bilance stanja), vključno z vedenjsko/pogojno in samodejno opcionalnostjo za posebno razčlenitev bilančnih postavk.

1.2 Institucije poročajo vsebino teh predlog za vsako valuto posebej, za katero ima institucija pozicije, kadar knjigovodska vrednost finančnih sredstev ali obveznosti, denominiranih v valuti, znaša 5 % ali več skupnih finančnih sredstev ali obveznosti iz netrgovalne knjige ali manj kot 5 %, če je vsota finančnih sredstev ali obveznosti, vključenih v izračun, nižja od 90 % skupnih finančnih sredstev (razen opredmetenih sredstev) ali obveznosti iz netrgovalne knjige.

**2. Navodila za posamezne pozicije**

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Skupaj sredstva  Skupaj sredstva, občutljiva na obrestno mero, s področja uporabe Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT), ne glede na njihovo računovodsko obravnavo. Ta vrstica vključuje:  – sredstva v razmerju do centralnih bank;  – medbančna sredstva;  – kredite in druga finančna sredstva;  – dolžniške vrednostne papirje;  – izvedene finančne instrumente za varovanje sredstev;  – drugo.  Institucije poročajo izpostavljenosti IRRBB za sredstva, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, določenega v skladu z delom 2, naslov I, poglavje 2, Uredbe (EU) št. 575/2013, in ki ne vključujejo opredmetenih sredstev, kot so nepremičnine, ter izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v netrgovalni knjigi iz člena 133 in člena 147(2), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013. Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank glede na naravo neposredne nasprotne stranke. |
| 0020 | od tega: zaradi samodejne opcionalnosti  Prispevek vgrajene in eksplicitne samodejne opcionalnosti k skupnim sredstvom, občutljivim na obrestno mero, s področja uporabe Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) ne glede na njihovo računovodsko obravnavo. |
| 0030 | Centralna banka  Sredstva v razmerju do centralnih bank, vključno s stanji na računih in vlogami na vpogled iz Priloge V, del 1, točka 42(a), k tej uredbi. |
| 0040 | Medbančna  Vsa sredstva, katerih nasprotna stranka je kreditna institucija, iz Priloge V, del 1, točka 42(c), k tej uredbi, razen izpostavljenosti iz naslova vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov. |
| 0050 | Krediti in druga finančna sredstva  Dolžniški instrumenti, ki jih imajo v posesti institucije in niso vrednostni papirji, iz Priloge V, del 1, točka 32, k tej uredbi. Ta vrstica ne vključuje izpostavljenosti, vključenih v vrstici 0030 in 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | od tega: s fiksno obrestno mero  Institucije poročajo vrednosti v zvezi z instrumenti s fiksno obrestno mero v skladu z dogovorom iz dela I, oddelek 3, te priloge. |
| 0070 | od tega: nedonosni  Nedonosni krediti in druga finančna sredstva iz člena 3(4) Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) in člena 47a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0080 | na drobno  Krediti in druga finančna sredstva fizični osebi ali MSP, kadar izpostavljenost do malih in srednjih podjetij (v nadaljnjem besedilu: MSP) ustreza kategoriji izpostavljenosti na drobno v skladu s standardiziranim pristopom ali pristopom notranjih bonitetnih ocen (IRB) za kreditno tveganje, kot je določeno v delu 1, naslov II, poglavji 2 in 3, Uredbe (EU) št. 575/2013, ali podjetju, ki je upravičeno do obravnave iz člena 153(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, in kadar skupne vloge tega MSP ali podjetja na ravni skupine ne presegajo 1 milijon EUR.  V tej vrstici se poročajo donosni in nedonosni krediti in druga finančna sredstva na drobno. |
| 0090 | od tega: zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami  Krediti na drobno, ki so uradno zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami, ne glede na njihovo razmerje med kreditom in zavarovanjem (tj. razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja) ter pravno obliko zavarovanja. |
| 0100 | na debelo – nefinančne stranke  Krediti in druga finančna sredstva sektorju država in nefinančnim družbam iz Priloge V, del 1, točka 42(b) in (e), k tej uredbi. Ta vrstica ne vključuje izpostavljenosti, vključenih v vrstico 0080. |
| 0110 | **na debelo – finančne stranke**  Krediti in druga finančna sredstva drugim finančnim družbam iz Priloge V, del 1, točka 42(d), k tej uredbi. |
| 0120 | Dolžniški vrednostni papirji  Dolžniški instrumenti, ki jih imajo v posesti institucije in so izdani kot vrednostni papirji, ki niso krediti, iz Priloge V, del 1, točka 31, k tej uredbi, vključno s kritimi obveznicami in izpostavljenostmi v listinjenju. |
| 0140 | Izvedeni finančni instrumenti za varovanje sredstev  Izvedeni finančni instrumenti, kot so opredeljeni v členu 2(1), točka 29, Uredbe (EU) št. 600/2014 Evropskega parlamenta in Sveta[[2]](#footnote-3). Institucije poročajo izvedene finančne instrumente, ki jih imajo v posesti v okviru ureditve obračunavanja varovanja pred tveganjem, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, pri čemer so varovane postavke sredstva, občutljiva na obrestno mero. |
| 0160 | za varovanje dolžniških vrednostnih papirjev  Izvedeni finančni instrumenti iz obračunavanja varovanja pred tveganjem za varovanje sredstev, ki so dolžniški vrednostni papirji. |
| 0170 | za varovanje drugih sredstev  Izvedeni finančni instrumenti iz obračunavanja varovanja pred tveganjem za varovanje sredstev, ki niso dolžniški vrednostni papirji. |
| 0180 | Drugo  V tej vrstici se poročajo druga bilančna sredstva, občutljiva na obrestno mero, ki ne spadajo v zgornje vrstice. |
| 0190 | Zunajbilančna sredstva: pogojna sredstva  Zunajbilančna sredstva iz Priloge I k Uredbi (EU) št. 575/2013, ki so občutljiva na obrestno mero in spadajo na področje uporabe Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT).  V to vrstico se vključijo tudi obveznosti iz kreditov s fiksno obrestno mero do bodočih posojilojemalcev.  Obveznost iz kredita se poroča kot kombinacija kratke in dolge pozicije. Pri obveznosti iz kredita s fiksno obrestno mero ima institucija dolgo pozicijo v kreditu ob nastanku obveznosti in kratko pozicijo, ko naj bi se kredit črpal. Institucije poročajo dolge pozicije kot sredstva in kratke pozicije kot obveznosti. V tej vrstici poročajo samo pogojne instrumente, ki se štejejo za sredstva. |
| 0200 | Skupaj obveznosti  Skupaj obveznosti, občutljive na obrestno mero, s področja uporabe Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic o SOT) in ne glede na njihovo računovodsko obravnavo. Ta vrstica vključuje:  – obveznosti v razmerju do centralnih bank;  – medbančne obveznosti;  – izdane dolžniške vrednostne papirje;  – vloge brez določene zapadlosti;  – vezane vloge;  – izvedene finančne instrumente za varovanje obveznosti;  – drugo. |
| 0210 | od tega: zaradi samodejne opcionalnosti  Prispevek vgrajene in eksplicitne samodejne opcionalnosti k skupnim obveznostim, občutljivim na obrestno mero, s področja uporabe Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT), ne glede na njihovo računovodsko obravnavo. |
| 0220 | Centralna banka  Obveznosti v razmerju do centralnih bank iz Priloge V, del 1, točka 42(a) k tej uredbi. |
| 0230 | Medbančna  Vse obveznosti, katerih nasprotna stranka je kreditna institucija, iz Priloge V, del 1, točka 42(c), k tej uredbi, razen izpostavljenosti iz naslova vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov. |
| 0240 | Izdani dolžniški vrednostni papirji  Dolžniški instrumenti, ki jih kot vrednostne papirje izda institucija in niso vloge, kot so navedeni v Prilogi V, del 1, člen 37, k tej uredbi. |
| 0260 | od tega: AT1 ali T2  Dolžniški vrednostni papirji, izdani v skladu s členom 61 ali 71 Uredbe (EU) št. 575/2013, razen trajnega kapitala brez datumov odpoklica (člen 3 Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT)). |
| 0270 | Vloge brez določene zapadlosti (NMD): na drobno na transakcijskem računu  Vloga brez določene zapadlosti na drobno na transakcijskem računu, kot je opredeljena v členu 1, točka 10, Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA). NMD na drobno na transakcijskem računu vključujejo brezobrestne in druge račune na drobno, katerih komponenta obrestovanja ni pomembna za odločitev stranke, da ima denar na računu. |
| 0290, 0330, 0370 | od tega: temeljna stanja  Temeljna stanja vlog brez določene zapadlosti, kot so opredeljena v členu 1, točka 15, Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA).  Institucije modelirajo NMD, ki so stabilne in verjetno ne bodo predmet prilagoditve obrestne mere tudi ob znatnih spremembah v obrestnem okolju, in druge vloge, pri katerih je elastičnost glede na spremembe obrestne mere omejena. |
| 0300, 0340, 0380 | od tega: izvzete iz uporabe zgornje meje 5 let  Izpostavljenosti iz reguliranih prihrankov iz člena 428f(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, vendar ne omejene na centralizirani del, ali izpostavljenosti s pomembnimi ekonomskimi ali fiskalnimi omejitvami v primeru dviga, za katere institucija ne omejuje tehtanega povprečnega datuma prilagoditve obrestne mere na največ 5 let. |
| 0310 | NMD: na drobno na netransakcijskem računu  Vloge brez določene zapadlosti na drobno na netransakcijskem računu, kot so opredeljene v členu 1, točka 11, Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA).  Druge vloge na drobno, ki se ne obravnavajo kot vloge brez določene zapadlosti na drobno na transakcijskem računu, se obravnavajo kot vloge na netransakcijskem računu.  Vloge na drobno na netranskacijskem računu vključujejo zlasti račune na drobno (vključno z reguliranimi), katerih komponenta obrestovanja je pomembna pri odločitvi stranke, da ima denar na računu. |
| 0350 | NMD: na debelo – nefinančne stranke  Vloge na debelo, kot so opredeljene v členu 1, točka 12, Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA), ki so NMD sektorja država in nefinančnih družb, kot so navedene v Prilogi V, del 1, točka 42(b) in (e), k tej uredbi. |
| 0390 | NMD: na debelo – finančne stranke  Vloge na debelo, kot so opredeljene v členu 1, točka 12, Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA), ki so NMD nasprotnih strank v skladu s Prilogo V, del 1, točka 42(d), k tej uredbi. |
| 0410 | od tega: vloge za operativne namene  NMD, ki so razvrščene kot vloge za operativne namene v skladu s členom 27(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61[[3]](#footnote-4). |
| 0420 | Vezane vloge  Neprenosljive vloge, ki jih vlagatelj ne sme dvigniti pred dogovorjeno zapadlostjo ali ki jih je mogoče predčasno dvigniti pod pogojem, da se vlagatelju zaračunajo stroški in provizije za predčasen dvig (predčasno odplačilo). Ta postavka vključuje upravno regulirane varčevalne vloge, pri katerih merilo zapadlosti ni relevantno. Čeprav lahko vloge z dogovorjeno zapadlostjo vsebujejo možnost zgodnejšega dviga po predhodnem uradnem obvestilu ali pa jih je mogoče na zahtevo dvigniti ob določeni kazni, se ta možnost ne uporabi za namene razvrstitve. Ta vrstica ne vključuje izpostavljenosti v vrsticah 0220 in 0230. |
| 0440 | na drobno  Ta vrstica vključuje vezane vloge strank na drobno**.** |
| 0450 | na debelo – nefinančne stranke  Vezane vloge na debelo nefinančnih strank.  Vloge na debelo , kot so opredeljene v členu 1, točka 12, Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA), ki niso NMD sektorja država in nefinančnih družb, kot so navedene v Prilogi V, del 1, točka 42(b) in (e), k tej uredbi. |
| 0460 | na debelo – finančne stranke  Vezane vloge na debelo finančnih strank.  Vloge na debelo, kot so opredeljene v členu 1, točka 12, Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: vstaviti sklic na RTS o SA), ki so vloge razen NMD od nasprotnih strank iz Priloge V, del 1, točka 42(d), k tej uredbi. |
| 0470 | Izvedeni finančni instrumenti za varovanje obveznosti  Izvedeni finančni instrumenti, kot so opredeljeni v členu 2(1), točka 29, Uredbe (EU) št. 600/2014. Institucije poročajo izvedene finančne instrumente, ki jih imajo v posesti v okviru ureditve obračunavanja varovanja pred tveganjem, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, pri čemer so varovane postavke obveznosti, občutljive na obrestno mero. |
| 0490 | za varovanje dolžniških vrednostnih papirjev  Izvedeni finančni instrumenti iz obračunavanja varovanja pred tveganjem za varovanje obveznosti, ki so dolžniški vrednostni papirji. |
| 0500 | za varovanje drugih obveznosti  Izvedeni finančni instrumenti iz obračunavanja varovanja pred tveganjem za varovanje obveznosti, ki niso dolžniški vrednostni papirji. |
| 0510 | Drugo  Druge bilančne obveznosti, občutljive na obrestno mero, ki niso bile razvrščene v zgornje vrstice, se poročajo v tej vrstici. |
| 0520 | Zunajbilančne obveznosti: pogojne obveznosti  Zunajbilančne postavke vključujejo produkte, kot so obveznosti iz kreditov, občutljive na obrestno mero.  Pogojne obveznosti se obravnavajo kot kombinacija kratke in dolge pozicije. Natančneje, če ima institucija kreditno linijo z drugimi institucijami, bo imela institucija dolgo pozicijo, ko naj bi se kredit črpal, in kratko pozicijo na datum odprtja kreditne linije.  Dolge pozicije se poročajo kot sredstva, kratke pozicije pa kot obveznost. V tej vrstici se poročajo samo pogojni instrumenti, ki se štejejo za obveznosti. |
| 0530 | Drugi izvedeni finančni instrumenti (neto sredstvo/obveznost)  Obrestni izvedeni finančni instrumenti, ki niso zasnovani kot računovodska varovanja pred tveganjem, kot so ekonomska varovanja pred obrestnim tveganjem, ki so namenjena varovanju pred obrestnim tveganjem v netrgovalni knjigi, vendar zanje ne velja ureditev računovodskega varovanja pred tveganjem. |
| 0540–0640 | Pojasnjevalne postavke |
| 0540 | Neto izvedeni finančni instrumenti  Neto prispevek vseh obrestnih izvedenih finančnih instrumentov v netrgovalni knjigi, pri čemer se upoštevajo obrestni izvedeni finančni instrumenti za varovanje sredstev (vrstica 0140) ali obveznosti (vrstica 0470), v okviru ureditve obračunavanja varovanja pred tveganjem v netrgovalni knjigi in ekonomsko varovanje pred obrestnim tveganjem (vrstica 0530) drugih obrestnih izvedenih finančnih instrumentov v netrgovalni knjigi, ki niso zasnovani kot računovodska varovanja pred tveganjem. |
| 0550 | Neto pozicija iz naslova obrestne mere brez izvedenih finančnih instrumentov  Vse izpostavljenosti iz naslova obrestne mere v netrgovalni knjigi, vključno z zunajbilančnimi izpostavljenostmi in brez obrestnih izvedenih finančnih instrumentov. Zlasti vsa sredstva in obveznosti brez učinka izvedenih finančnih instrumentov. |
| 0560 | Neto pozicija iz naslova obrestne mere z izvedenimi finančnimi instrumenti  Vsa sredstva in obveznosti, vključno z zunajbilančnimi izpostavljenostmi in obrestnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. |
| 0570 | Sredstva z učinkom MV skupaj  Skupna sredstva, pri katerih so spremembe MV pomembne za poslovni izid ali lastniški kapital, razen izvedenih finančnih instrumentov za neračunovodsko varovanje pred tveganjem, ki se poročajo v vrstici 0530. Za institucije, ki uporabljajo MSRP v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta[[4]](#footnote-5), sredstva iz netrgovalne knjige, ki se knjižijo po pošteni vrednosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom (prek poslovnega izida ali drugega vseobsegajočega donosa), skupaj z dolžniškimi vrednostnimi papirji in drugimi instrumenti, knjiženimi po odplačni vrednosti, ki so predmet obračunavanja varovanja poštene vrednosti pred tveganjem. V tem oddelku se poročajo izvedeni finančni instrumenti, ki varujejo sredstva v netrgovalni knjigi, v okviru ureditve obračunavanja varovanja pred tveganjem, razen dejanske sestavine teh izvedenih finančnih instrumentov iz obračunavanja varovanja denarnih tokov pred tveganjem, ki varujejo postavke po odplačni vrednosti, iz člena 33(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0580 | Dolžniški vrednostni papirji  Dolžniški vrednostni papirji, pri katerih so spremembe MV pomembne za poslovni izid ali lastniški kapital. Vključujejo dolžniške vrednostne papirje po pošteni vrednosti skupaj z dolžniškimi vrednostnimi papirji, knjiženimi po odplačni vrednosti, ki so predmet računovodskega varovanja poštene vrednosti pred tveganjem. |
| 0590 | Izvedeni finančni instrumenti  Izvedeni finančni instrumenti, kot so opredeljeni v členu 2(1), točka 29, Uredbe (EU) št. 600/2014.  Izvedeni finančni instrumenti za varovanje sredstev v okviru ureditve obračunavanja varovanja pred tveganjem se poročajo v tej vrstici, razen tistih izvedenih finančnih instrumentov, zasnovanih kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem, ki varujejo postavke po odplačni vrednosti. |
| 0600 | Drugo  Druga sredstva po pošteni vrednosti, skupaj z drugimi sredstvi po odplačni vrednosti, ki so predmet obračunavanja varovanja poštene vrednosti pred tveganjem. |
| 0610 | Obveznosti z učinkom MV skupaj  Skupaj obveznosti, pri katerih so spremembe MV pomembne za poslovni izid ali lastniški kapital, razen izvedenih finančnih instrumentov za neračunovodsko varovanje pred tveganjem, ki se poročajo v vrstici 0530.  Obveznosti, ki se knjižijo po pošteni vrednosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom (prek poslovnega izida ali drugega vseobsegajočega donosa), skupaj z izdanimi dolžniškimi vrednostnimi papirji in drugimi obveznostmi, knjiženimi po odplačni vrednosti, ki so predmet obračunavanja varovanja poštene vrednosti pred tveganjem. V tem oddelku se poročajo tudi izvedeni finančni instrumenti za varovanje obveznosti v okviru ureditve obračunavanja varovanja pred tveganjem, razen dejanske sestavine izvedenih finančnih instrumentov iz obračunavanja varovanja denarnih tokov pred tveganjem, ki varujejo postavke po odplačni vrednosti, v skladu s členom 33(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0620 | Izdani dolžniški vrednostni papirji  Dolžniški vrednostni papirji, ki jih kot vrednostne papirje izda institucija in niso vloge, kot so opredeljeni v Prilogi V, del 1, točka 37, k tej uredbi, ki se obračunajo, kadar so spremembe MV pomembne za poslovni izid ali lastniški kapital. |
| 0630 | Izvedeni finančni instrumenti  Izvedeni finančni instrumenti, kot so opredeljeni v členu 2(1), točka 29, Uredbe (EU) št. 600/2014.  Institucije v tem oddelku poročajo o izvedenih finančnih instrumentih za varovanje obveznosti v okviru ureditve obračunavanja varovanja pred tveganjem, razen tistih izvedenih finančnih instrumentov, zasnovanih kot varovanje denarnih tokov, ki varujejo postavke po odplačni vrednosti. |
| 0640 | Drugo  Druge obveznosti po pošteni vrednosti, skupaj z drugimi obveznostmi po odplačni vrednosti, ki so predmet obračunavanja varovanja poštene vrednosti pred tveganjem. |

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Knjigovodska vrednost  Priloga V, del 1, točka 27, k tej uredbi. |
| 0020 | **Trajanje**  Spremenjeno trajanje („Dmod“; poročano v letih), vključno s samodejno opcionalnostjo, kadar: Dmod = –EV01/(ekonomska vrednost \* 0,0001)  EV01 je enak občutljivosti a+1 bazičnih točk (šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa) ekonomske vrednosti. |
| 0030–0090 | Ekonomska vrednost lastniškega kapitala  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0010-r0090}. |
| 0030 | Raven EVE – osnovni scenarij  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆EVE – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆EVE – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆EVE – šok zaradi strmejše krivulje donosa  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆EVE – šok zaradi sploščitve krivulje donosa  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆EVE – šok zaradi zvišanja kratkoročnih obrestnih mer  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆EVE – šok zaradi znižanja kratkoročnih obrestnih mer  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0090}. |
| 0100–0120 | Neto prihodki od obresti  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0100-r0140}. |
| 0100 | Raven NII – osnovni scenarij  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆NII – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆NII – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0140}. |
| 0130–0150 | Tržna vrednost  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0150-r0170}. |
| 0130 | Raven MV – osnovni scenarij  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆MV – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆MV – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0170}. |

## DEL IV: DENARNI TOKOVI, KI SO PREDMET PRILAGODITVE OBRESTNE MERE (J 05.00, J 06.00 in J 07.00)

**1. Splošne opombe**

1.1 Predloge J 05.00, J 06.00 in J 07.00 vsebujejo podrobne informacije o denarnih tokovih, ki so predmet prilagoditve obrestne mere, za bilančne postavke, poročane v predlogah J 02.00, J 03.00 in J 04.00. Institucije te informacije poročajo z vidika EVE, pri čemer upoštevajo zahteve in predpostavke modeliranja iz člena 3 Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) ter pogodbene in vedenjske informacije, v nobenem od primerov pa ne upoštevajo samodejne opcionalnosti. Navodila za vrstice so enaka kot v delu IV, oddelek 2, te priloge. Poleg tega institucije ustrezno upoštevajo dogovore o poročanju iz dela I, zlasti tiste, ki se nanašajo na opredelitev instrumentov s fiksno/variabilno obrestno mero in obravnavo opcij.

1.2 Institucije poročajo vsebino teh predlog za vsako valuto posebej, v kateri ima institucija pozicije, kadar knjigovodska vrednost finančnih sredstev ali obveznosti, denominiranih v valuti, znaša 5 % ali več skupnih finančnih sredstev ali obveznosti iz netrgovalne knjige ali manj kot 5 %, če je vsota finančnih sredstev ali obveznosti, vključenih v izračun, nižja od 90 % skupnih finančnih sredstev (razen opredmetenih sredstev) ali obveznosti iz netrgovalne knjige.

1.3 Institucije poročajo vsebino teh predlog ločeno v skladu s pogodbenimi in vedenjskimi pogoji (modeliranje: pogodbeno ali vedenjsko):

(a) pogodbeno: glede na datum pogodbene prilagoditve obrestne mere, kot je opredeljen v členu 1, točka 2, Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: vstavite sklic na RTS o SA), ne da bi se upoštevale vedenjske predpostavke. Upoštevajo se samo pogodbene in pravne značilnosti (samodejne opcije in zakonsko določene kapice/dna se ne upoštevajo). Profil denarnega toka produktov brez določene zapadlosti (vključno z NMD) se obravnava kot kratkoročne variabilne pozicije (najkrajši časovni sklop). Predčasno zapiranje in predčasno odplačilo na podlagi vedenjskih dejavnikov, ki ustrezata 0-odstotni stopnji pogojnega predčasnega odplačila in pogojnega predčasnega dviga, se ne uporabljata;

(b) vedenjsko modeliranje v osnovnem scenariju: v skladu z modeliranimi denarnimi tokovi, ki so predmet prilagoditve obrestne mere, pri čemer se po potrebi upoštevajo vedenjske predpostavke v osnovnem scenariju.

1.4 V primeru izvedenih finančnih instrumentov institucije poročajo neto zneske denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere (tj. niso razčlenjeni na prejemnikovo/plačnikovo stran). Za izvedene finančne instrumente za varovanje sredstev se pri izračunu neto zneskov na časovni sklop stran (prejemnikova/sredstvo) izvedenega finančnega instrumenta z dolgo pozicijo upošteva s pozitivnim predznakom, stran (plačnikova/obveznost) s kratko pozicijo pa z negativnim predznakom. Izjeme od tega pravila se uporabljajo v primeru fiksnega kupona prejemnika v okolju negativnih obrestnih mer, ki se upošteva z negativnim predznakom, tudi če je bil del strani z dolgo pozicijo (prejemnikove/sredstvo) upoštevan s pozitivnim predznakom. Nasprotno se uporablja za izvedene finančne instrumente za varovanje obveznosti: stran z dolgo pozicijo (prejemnikova/sredstvo) se pri izračunu neto denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere, upošteva z negativnim predznakom, stran s kratko pozicijo (plačnikova/obveznost) pa se upošteva s pozitivnim predznakom.

1.5 Institucije v obrazcih za pogodbene pogoje ne poročajo stolpcev v zvezi s hipotetičnim zneskom, informacijami o samodejnih opcijah in vedenjskem modeliranju, povprečnim donosom in pogodbeno zapadlostjo.

**2. Navodila za posamezne pozicije:**

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010–0250 | Fiksna obrestna mera  Institucije poročajo ocene v zvezi z instrumenti s fiksno obrestno mero v skladu z dogovorom iz dela I, oddelek 3, te priloge. |
| 0260–0390 | Variabilna obrestna mera  Institucije poročajo ocene v zvezi z instrumenti z variabilno obrestno mero v skladu z dogovorom iz dela I, oddelek 3, te priloge. |
| 0010 | Hipotetični znesek  Institucije poročajo neporavnani znesek glavnice instrumentov.  V primeru izvedenih finančnih instrumentov se poroča neporavnani znesek glavnice strani sredstva (prejemnikove) (tj. brez pobotanih zneskov prejemnikove/plačnikove strani). |
| 0020 in 0270 | % Z vgrajeno ali eksplicitno samodejno opcionalnostjo – kupljeno  Odstotek hipotetičnega zneska, poročanega v stolpcih 0010 in 0260, ki je predmet kupljenih samodejnih obrestnih opcij. Opcionalnost lahko izhaja iz samostojnih instrumentov, ki jih kupi institucija (vključno z *dni, kapicami* in *opcijami na zamenjavo obrestnih mer*), ali pa je „vgrajena“ v pogodbene pogoje drugih standardnih bančnih produktov.  Vgrajene samodejne obrestne opcije se poročajo skupaj z relevantnim gostiteljskim instrumentom (sredstvom ali obveznostjo). Eksplicitne samodejne obrestne opcije se poročajo kot izvedeni finančni instrumenti.  Vgrajene samodejne kupljene opcije v primeru pozicij z variabilno obrestno mero vključujejo: (i) kupljena dna na sredstva z variabilno obrestno mero (krediti ali dolžniški vrednostni papirji); (ii) kupljene kapice na izdane dolžniške vrednostne papirje z variabilno obrestno mero itd.  Vgrajene samodejne kupljene opcije v primeru pozicij s fiksno obrestno mero vključujejo: (i) sredstva dolžniških vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero z možnostjo predčasnega odplačila za institucijo (vgrajena kupljena opcija na zamenjavo obrestnih mer plačnika); (ii) obveznosti izdanih dolžniških vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero z možnostjo predčasnega odplačila za institucijo (vgrajena kupljena opcija na zamenjavo obrestnih mer prejemnika).  Eksplicitne samodejne kupljene opcije so izvedeni finančni instrumenti, ki vključujejo: (i) eksplicitna kupljena dna; (ii) eksplicitne kupljene opcije na zamenjavo obrestnih mer plačnika (institucija ima pravico skleniti zamenjavo obrestnih mer, pri kateri se plačuje fiksna in prejema variabilna obrestna mera); (iii) eksplicitne kupljene kapice; (iv) eksplicitne kupljene opcije na zamenjavo obrestnih mer prejemnika (institucija ima pravico skleniti zamenjavo obrestnih mer, pri kateri se prejema fiksna in plačuje variabilna obrestna mera).  Institucije pri izračunu odstotka izpostavljenosti ustrezno upoštevajo dogovore iz dela I, oddelek 3, v zvezi z opcijami. |
| 0030 in 0280 | % Z vgrajeno ali eksplicitno samodejno opcionalnostjo – prodano  Odstotek hipotetičnega zneska, poročanega v stolpcih 0010 in 0260, ki je predmet prodanih samodejnih obrestnih opcij. Opcionalnost lahko izhaja iz samostojnih instrumentov, ki jih proda institucija (vključno z *dni, kapicami* in *opcijami na zamenjavo obrestnih mer*), ali pa je „vgrajena“ v pogodbene pogoje drugih standardnih bančnih produktov.  Vgrajene samodejne obrestne opcije se poročajo skupaj s svojim ustreznim gostiteljskim instrumentom (sredstvom ali obveznostjo). Eksplicitne samodejne obrestne opcije se poročajo kot izvedeni finančni instrumenti.  Vgrajene samodejne prodane obrestne opcije v primeru pozicij z variabilno obrestno mero vključujejo: (i) prodane kapice na sredstva z variabilno obrestno mero (krediti in dolžniški vrednostni papirji); (ii) prodana dna na izdane dolžniške vrednostne papirje z variabilno obrestno mero itd.  Za pozicije s fiksno obrestno mero vgrajene samodejne prodane obrestne opcije vključujejo: (i) dolžniške vrednostne papirje s fiksno obrestno mero z možnostjo predčasnega odplačila za izdajatelja (vgrajena prodana opcija na zamenjavo obrestnih mer prejemnika); (ii) prodana dna za NMD in vezane vloge, vključno z zakonsko določenimi in implicitnimi dni, ter (iii) dolžniške vrednostne papirje s fiksno obrestno mero, izdane z možnostjo predčasnega odplačila za vlagatelja (vgrajena prodana opcija na zamenjavo obrestnih mer plačnika).  Eksplicitne samodejne prodane opcije so izvedeni finančni instrumenti, ki vključujejo: (i) eksplicitne prodane kapice; (ii) eksplicitne prodane opcije na zamenjavo obrestnih mer prejemnika (institucija ima obveznost, da sklene zamenjavo obrestne mere, pri kateri se plačuje fiksna in prejema variabilna obrestna mera); (iii) eksplicitna prodana dna; (iv) eksplicitne prodane opcije na zamenjavo obrestnih mer plačnika (institucija ima obveznost, da sklene zamenjavo obrestnih mer, pri kateri se prejema fiksna in plačuje variabilna obrestna mera).  Institucije pri izračunu zneska odstotka ustrezno upoštevajo dogovore iz dela I, oddelek 3, v zvezi z opcijami. |
| 0040 in 0290 | % Ki je predmet vedenjskega modeliranja  Odstotek hipotetičnega zneska, poročanega v stolpcih 0010 in 0260, ki je predmet vedenjskega modeliranja, pri katerem sta časovni okvir ali znesek denarnih tokov odvisna od vedenja strank. |
| 0050 in 0300 | Tehtani povprečni donos  Povprečni letni donos, tehtan s hipotetičnim zneskom. |
| 0060 in 0310 | Tehtana povprečna zapadlost (pogodbena)  Povprečna pogodbena zapadlost, merjena v letih, tehtana s hipotetičnim zneskom. |
| 0070–0250 in 0320–0390 | Časovni razpored prilagoditve obrestne mere za vse nominalne denarne tokove, ki so predmet prilagoditve obrestne mere  Institucije poročajo vse prihodnje hipotetične denarne tokove, ki so predmet prilagoditve obrestne mere, ki izhajajo iz pozicij, občutljivih na obrestne mere, s področja uporabe Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) v vnaprej določene časovne sklope (v katere spadajo glede na datume prilagoditve obrestne mere) (opredelitvi „nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere“ in „datuma prilagoditve obrestne mere“, kot sta določeni v členu 1, točki 1 in 2, Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA).  Samodejne obrestne opcije, ne glede na to, ali so eksplicitne ali vgrajene, se izločijo iz gostiteljskih pogodb in se ne upoštevajo pri razporejanju nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere.  Izvedeni finančni instrumenti, ki niso samodejne obrestne opcije, se pretvorijo v pozicije v zadevnem osnovnem instrumentu in razdelijo na pozicije plačila in pozicije prejetja (kratke in dolge pozicije) v zadevnem osnovnem instrumentu. Upoštevani zneski so zneski glavnice osnovnega instrumenta ali hipotetičnega osnovnega instrumenta. Standardizirane terminske pogodbe in nestandardizirane terminske pogodbe, vključno z dogovori o terminski obrestni meri, se obravnavajo kot kombinacija kratkih in dolgih pozicij.  Institucije pri predstavljanju denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere, izvedenih finančnih instrumentov, ki niso samodejne obrestne opcije, ustrezno upoštevajo dogovore iz dela IV, oddelek 1, odstavek 1.4, v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti. |

## DEL V: RELEVANTNI PARAMETRI (J 08.00 in J 09.00)

**1. Splošne opombe**

1.1 Predlogi J 08.00 in J 09.00 vsebujeta informacije o relevantnih parametrih za spremljanje modeliranja IRRBB. Večina informacij v tej predlogi se izpelje iz informacij, poročanih v predlogah J 02.00 do J 07.00. Informacije se poročajo ob upoštevanju vidika EVE, vključno z zahtevami in predpostavkami modeliranja iz člena 3 Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) in brez upoštevanja samodejne opcionalnosti razen za vrstice 0120 do 0150.

1.2 Te predloge se poročajo za vsako valuto posebej, za katero ima institucija pozicije, kadar knjigovodska vrednost finančnih sredstev ali obveznosti, denominiranih v valuti, znaša 5 % ali več skupnih finančnih sredstev ali obveznosti iz netrgovalne knjige ali manj kot 5 %, če je vsota finančnih sredstev ali obveznosti, vključenih v izračun, nižja od 90 % skupnih finančnih sredstev (razen opredmetenih sredstev) ali obveznosti iz netrgovalne knjige.

**2. Navodila za posamezne pozicije**

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Pravna podlaga in navodila |
| 0010–0110 | NMD – vedenjsko modeliranje – povprečni datumi prilagoditve obrestne mere pred modeliranjem in po njem  Povprečni datumi prilagoditve obrestne mere, merjeni v letih, se izračunajo glede na kategorijo NMD v skladu z razčlenitvijo, določeno v tej prilogi, del III, oddelek 2, z nadaljnjo razčlenitvijo na: (a) del, ki se šteje za obseg temeljnega stanja (za tiste NMD, ki niso vloge na debelo finančnih strank, in v skladu z opredelitvijo temeljnih stanj iz člena 1, točka 15, Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA)), (b) obseg reguliranih prihrankov iz člena 428f(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki ni omejen na centralizirani del, ali katerih koli drugih prihrankov s pomembnimi gospodarskimi ali fiskalnimi omejitvami v primeru dviga, za katere institucija ne uporablja zgornje meje za obdobje do ponovne določitve obrestne mere (kot je zgornja meja 5 let) pri notranjem upravljanju tveganj IRRBB, in (c) obseg vlog za operativne namene, kot so opredeljene v členu 27(1), točka (a), Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Povprečni datumi prilagoditve obrestne mere se izračunajo kot tehtano povprečje datumov prilagoditve obrestne mere in dodeljene uteži na podlagi nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere, pozicij v vsaki ustrezni kategoriji/razčlenitvi NMD (opredelitvi „nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere“, in „datuma prilagoditve obrestne mere“, kot sta določeni v členu 1, točki 1 in 2, Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA)). |
| 0120–0150 | NMD – vedenjsko modeliranje – PTR v obdobju enega leta  Stopnja prilagoditve depozitne obrestne mere (PTR), kot je določena v členu 1, točka 14, Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA) se poroča po kategorijah NMD v skladu z razčlenitvijo, določeno v delu III, oddelek 2, te priloge, in za obdobje enega leta.  Institucije kot PTR poročajo tehtani povprečni odstotek obrestnega šoka, za katerega se predpostavlja, da bo prenesen na njihove NMD, v skladu z regulativnimi scenariji za obrestne mere in metriko NII iz Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0160–0220 | Fiksna obrestna mera – tveganje predčasnega odplačila – povprečni datumi prilagoditve obrestne mere pred modeliranjem in po njem  Povprečni datumi prilagoditve obrestne mere, merjeni v letih, se izračunajo za kredite in druga finančna sredstva s fiksno obrestno mero ter dolžniške vrednostne papirje s fiksno obrestno mero, ki so predmet tveganja predčasnega odplačila, za vsako ustrezno kategorijo, kot je določena v tej prilogi, del III, oddelek 2.  Institucije kot pozicije, ki so predmet tveganja predčasnega odplačila, obravnavajo samo tiste pozicije, za katere stranka ne krije celotnih ekonomskih stroškov predčasnega odplačila. Za pozicije, za katere stranka nosi celotne ekonomske stroške predčasnega odplačila, ne velja, da so predmet tveganja predčasnega odplačila za namene izračuna. Povprečni datumi prilagoditve obrestne mere se izračunajo kot tehtano povprečje datumov prilagoditve obrestne mere in dodeljene uteži na podlagi nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere, pozicij v vsaki zadevni kategoriji/razčlenitvi kreditov in drugih finančnih sredstev s fiksno obrestno mero ter dolžniških vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero (opredelitvi „nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere“ in „datuma prilagoditve obrestne mere“, kot sta določeni v členu 1, točki 1 in 2, Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA)). |
| 0230–0290 | **Fiksna obrestna mera – tveganje predčasnega odplačila – stopnje pogojnih predčasnih odplačil (letno povprečje)**  Letnapovprečna stopnja pogojnih predčasnih odplačil se poroča na letni ravni za vsako ustrezno kategorijo, kot je določena v tej prilogi, del III, oddelek 2, kot povprečna letna stopnja predčasnih odplačil, tehtana s preostalim neporavnanim zneskom, v vsakem letnem obdobju do izteka portfeljev kreditov in drugih finančnih sredstev s fiksno obrestno mero ter dolžniških vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero, ki so predmet tveganja predčasnega odplačila. |
| 0300–0330 | Fiksna obrestna mera – tveganje predčasnega dviga – povprečni datumi prilagoditve obrestne mere pred modeliranjem in po njem  Povprečni datumi prilagoditve obrestne mere, merjeni v letih, se izračunajo za vsako ustrezno kategorijo, kot je določena v tej prilogi, del III, oddelek 2, za vezane vloge s fiksno obrestno mero, ki so predmet tveganja predčasnega dviga.  Povprečni datumi prilagoditve obrestne mere se izračunajo kot tehtano povprečje datumov prilagoditve obrestne mere in dodeljene uteži na podlagi nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere, skupnih pozicij v vsaki ustrezni kategoriji/razčlenitvi (opredelitvi „nominalnih denarnih tokov, ki so predmet prilagoditve obrestne mere“, in „datuma prilagoditve obrestne mere“, kot sta določeni v členu 1, točki 1 in 2, Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SA)).  Institucije kot pozicije, ki so predmet tveganja predčasnega dviga, obravnavajo samo tiste pozicije, za katere stranka ne krije celotnih ekonomskih stroškov predčasnega dviga. Za pozicije, za katere stranka nosi celotne ekonomske stroške predčasnega dviga, ne velja, da so predmet tveganja predčasnega dviga za namene izračuna. |
| 0340–0370 | Fiksna obrestna mera – tveganje predčasnega dviga – stopnje predčasnega dviga (kumulativno povprečje)  Kumulativna povprečna stopnja pogojnega predčasnega dviga se poroča za vsako ustrezno kategorijo, kot je določena v tej prilogi, del III, oddelek 2 , kot razmerje med predčasno dvignjenim zneskom pozicij v vezanih vlogah s fiksno obrestno mero, ki so izpostavljene tveganju predčasnega dviga (po ustrezni kategoriji), deljenim s skupnim nedvignjenim zneskom vezanih vlog s fiksno obrestno mero, ki so izpostavljene tveganju predčasnega dviga (po ustrezni kategoriji). |

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Hipotetični znesek  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Ki je predmet vedenjskega modeliranja (v %)  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Osnovni scenarij (pogodbeni)  Institucije zagotovijo relevantne parametre (tj. povprečne datume prilagoditve obrestne mere) v skladu s pogodbenimi pogoji osnovnih instrumentov za izpostavljenosti, za katere veljajo pogodbeni pogoji in značilnosti, v osnovnem scenariju obrestnih mer..  Institucije poročajo podatke na podlagi specifikacij, določenih v členu 98(5), točka (a), Direktive 2013/36/EU in členu 3 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT).  Vedenjski ali pogojni modeli (kakor so določeni v členu 3(2), točka (c), Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) se ne upoštevajo za namene izpeljave parametrov. |
| 0040 | Osnovni scenarij (vedenjski)  Institucije zagotovijo relevantne parametre (tj. povprečne datume prilagoditve obrestne mere), ki se uporabljajo za izpostavljenosti, ki so predmet vedenjskega modeliranja, pri katerih sta časovni okvir in znesek denarnih tokov odvisna od vedenja strank, v osnovnem scenariju obrestnih mer.  Institucije poročajo podatke na podlagi specifikacij, določenih v členu 98(5), točka (a), Direktive 2013/36/EU in členu 3 Delegirane uredbe (EU) …/… (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT). |
| 0050 | Šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Šok zaradi strmejše krivulje donosa  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Šok zaradi sploščitve krivulje donosa  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Šok zaradi zvišanja kratkoročnih obrestnih mer  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Šok zaradi znižanja kratkoročnih obrestnih mer  Institucije upoštevajo ista navodila, kot so opisana v {J 01.00; r0090}. |

## DEL VI: KVALITATIVNE INFORMACIJE (J 10.00 in J 11.00)

**1. Splošne opombe**

1.1 Predlogi J 10.00 in J 11.00 vsebujeta kvalitativne podatke o metodologijah, uporabljenih pri oceni IRRBB.

1.2 Institucije poročajo ustrezne informacije na podlagi vnaprej določenega seznama opcij. Vrstice 0320 do 0360 se poročajo za vsako valuto posebej, za katero ima institucija pozicije, kadar knjigovodska vrednost finančnih sredstev ali obveznosti, denominiranih v valuti, znaša 5 % ali več skupnih finančnih sredstev ali obveznosti iz netrgovalne knjige ali manj kot 5 %, če je vsota finančnih sredstev ali obveznosti, vključenih v izračun, nižja od 90 % skupnih finančnih sredstev (razen opredmetenih sredstev) ali obveznosti iz netrgovalne knjige. Druge vrstice (od 0010 do 0310) niso odvisne od valute.

**2. Navodila za posamezne pozicije**

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstica | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Pristop, uporabljen za namen SOT (NII/EVE)  Institucije navedejo pristop, uporabljen za namen izračuna SOT (NII/EVE):  – poenostavljeni SA,  – SA,  – IMS. |
| 0020 | Zahteva pristojnega organa (NII/EVE)  Člen 84(3) in (4) Direktive 2013/36/EU. Kadar metoda institucije za izračun EVE/NII temelji na SA, institucije poročajo, ali je bila to zahteva pristojnega organa:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0030 | Metodologija (NII)  Institucije navedejo, ali so bili pri izračunu NII SOT upoštevani vrzel pri prilagoditvi obrestne mere, popolno prevrednotenje ali mešani pristop:  – vrzel pri prilagoditvi obrestne mere,  – popolno prevrednotenje,  – mešani pristop,  – drugo. |
| 0040 | Pogojni denarni tokovi (NII)  Institucije navedejo, ali so bili pri izračunu NII SOT upoštevani pogojni denarni tokovi:  – vse pomembne postavke,  – nekatere pomembne postavke,  – niso bili upoštevani. |
| 0050 | Opcijsko tveganje (NII)  Institucije navedejo, ali je bilo pri izračunu NII SOT upoštevano opcijsko tveganje:  – upoštevano,  – ni bilo upoštevano. |
| 0060 | Tveganje osnove (NII)  Institucije navedejo, ali je bilo pri izračunu NII SOT upoštevano tveganje osnove:  – upoštevano,  – ni bilo upoštevano. |
| 0070 | Metodologija (EVE)  Institucije navedejo, ali sta bila pri izračunu EVE SOT upoštevana vrzel v trajanju ali popolno prevrednotenje:  – vrzel v trajanju,  – popolno prevrednotenje,  – mešani pristop,  – drugo. |
| 0080 | Pogojni denarni tokovi (EVE)  Institucije navedejo, ali so bili pri izračunu EVE SOT upoštevani pogojni denarni tokovi:  – vse pomembne postavke,  – nekatere pomembne postavke,  – niso bili upoštevani. |
| 0090 | Opcijsko tveganje (EVE)  Institucije navedejo, ali je bilo pri izračunu EVE SOT upoštevano opcijsko tveganje:  – upoštevano,  – ni bilo upoštevano. |
| 0100 | Tveganje osnove (EVE)  Institucije navedejo, ali je bilo pri izračunu EVE SOT upoštevano tveganje osnove:  – upoštevano,  – ni bilo upoštevano. |
| 0110 | Tržni donosi/druge sestavine razmika (EVE)  Institucije navedejo, ali so bile v izračun mere tveganja EVE SOT vključene tržne marže in druge sestavine razmika:  – vključene,  – izključene. |
| 0120 | Kazni za predčasna odplačila kreditov  Institucije navedejo, ali so bile kot del EVE/NII SOT vključene kazni za predčasna odplačila kreditov:  – vključene,  – izključene. |
| 0130 | Pokojninske obveznosti/sredstva pokojninskih načrtov  Institucije navedejo, ali so bili pokojninske obveznosti in sredstva pokojninskih načrtov vključeni v izračun EVE/NII SOT:  – vključeni,  – izključeni. |
| 0140 | **Nedonosne izpostavljenosti**  Institucije navedejo, ali so bile nedonosne izpostavljenosti vključene v EVE/NII SOT:  – vključene,  – izključene. |
| 0150 | **Obveznosti iz kreditov s fiksno obrestno mero**  Institucije navedejo, ali so bile obveznosti iz kreditov s fiksno obrestno mero vključene v EVE/NII SOT:  – vključene,  – izključene. |
| 0160 | **Tveganje predčasnega odplačila**  Institucije navedejo, ali je bilo tveganje predčasnega odplačila kreditov na drobno vključeno v izračune EVE/NII SOT:  – vključeno,  – izključeno. |
| 0170 | **Tveganje predčasnega dviga**  Institucije navedejo, ali je bilo tveganje predčasnega dviga vlog na drobno vključeno v izračune EVE/NII SOT:  – vključeno,  – izključeno. |
| 0180 | **Splošni pristop k modeliranju NMD**  Institucije navedejo metodo, ki se uporablja za določitev časa prilagoditve obrestne mere NMD na podlagi vedenja:  – model časovnih vrst (pristopi Basel/EBA stabilne vloge/nestabilne vloge/PTR),  – portfelj replikacij,  – ekonomski modeli (modeliranje razporeditve finančnega premoženja na NMD ali alternativne naložbe v skladu z različnimi tržnimi scenariji/ekonomskimi dejavniki),  – strokovna presoja,  – drugo. |
| 0190 | **Identifikacija temeljnih stanj NMD**  Institucije navedejo, ali se soočajo z izzivi pri identifikaciji temeljnih stanj NMD, ki niso pogojena s scenariji obrestnih mer:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0200 | **Relevantni dejavniki za stanja NMD**  Institucije navedejo imena relevantnih dejavnikov, ki se uporabljajo za identifikacijo temeljnih stanj. |
| 0210 | **Temeljna stanja NMD (razporejanje temeljnih stanj)**  Institucije navedejo, kako razporejajo temeljna stanja NMD:  – vsa temeljna stanja so razporejena samo v eno obdobje do ponovne določitve obrestne mere,  – temeljna stanja so razporejena v različna obdobja do ponovne določitve obrestne mere. |
| 0220 | **Petletna zgornja meja za prilagoditev obrestne mere NMD pri upravljanju tveganj IRRBB**  Institucije navedejo, ali je bil ugotovljen kakršen koli nenameren učinek v smislu strategij upravljanja IRRBB in varovanja pred IRRBB zaradi petletne zgornje meje za prilagoditev obrestne mere v IRRBB IMS:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0230 | **Izvzetja iz petletne zgornje meje za prilagoditev obrestne mere NMD**  Institucije navedejo, ali uporabljajo izvzetja iz petletne zgornje meje za prilagoditev obrestne mere NMD za katerega koli od svojih produktov, izpostavljenih IRRBB:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0240 | **Modeliranje NMD za operativne namene od finančnih strank**  Institucije navedejo, ali se za NMD od finančnih strank, razvrščene kot vloge za operativne namene, za katere se uporablja člen 27(1), točka (a), Delegirane uredbe (EU) 2015/61, uporablja vedenjsko modeliranje:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0250 | **Spremembe v strukturi bilance stanja zaradi obrestnih mer**  Institucije navedejo spremembe v svoji strukturi bilance stanja od zadnjega poročanja o IRRBB:  – zmanjšanje vrzeli v trajanju med sredstvi/obveznostmi s skrajšanjem trajanja sredstva;  – zmanjšanje vrzeli v trajanju med sredstvi/obveznostmi s podaljšanjem trajanja obveznosti;  – zmanjšanje vrzeli v trajanju med sredstvi/obveznostmi s skrajšanjem trajanja sredstva in podaljšanjem trajanja obveznosti;  – povečanje vrzeli v trajanju s podaljšanjem trajanja sredstev;  – povečanje vrzeli v trajanju s skrajšanjem trajanja obveznosti;  – povečanje vrzeli v trajanju s podaljšanjem trajanja sredstev in skrajšanjem trajanja obveznosti; |
| 0260 | **Strategije za zmanjšanje IRRBB in varovanje pred IRRBB (EVE)**  Institucije navedejo, ali pričakujejo, da bodo spremenile svoje strategije za zmanjševanje IRR in za varovanje pred IRR v katerem koli od scenarijev, predvidenih v Delegirani uredbi (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) za EVE:  – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor,  – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol,  – šok zaradi strmejše krivulje donosa,  – šok zaradi sploščitve krivulje donosa,  – šok zaradi zvišanja kratkoročnih obrestnih mer,  – šok zaradi znižanja kratkoročnih obrestnih mer. |
| 0270 | **Strategije za zmanjšanje IRRBB in varovanje pred IRRBB (NII)**  Institucije navedejo, ali pričakujejo, da bodo spremenile svoje strategije za zmanjševanje IRR in za varovanje pred IRR v katerem koli od scenarijev, predvidenih v Delegirani uredbi (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT) za NII:  – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzgor,  – šok zaradi vzporednega premika krivulje donosa navzdol. |
| 0280 | **SOT z vidika mere tveganja NII v okviru pristopa IMS – PTR vezanih vlog na drobno**  Institucije navedejo, ali v scenariju šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa za +200 IR prenesejo 100 % sprememb tržnih obrestnih mer na prilagoditev obrestnih mer vezanih vlog na drobno po njihovi zapadlosti:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0290 | **SOT z vidika mere tveganja NII v okviru pristopa IMS – PTR kreditov na drobno s fiksno obrestno mero**  Institucije navedejo, ali v scenariju šoka zaradi vzporednega premika krivulje donosa za +200 IR prenesejo 100 % sprememb tržnih obrestnih mer na prilagoditev obrestnih mer kreditov na drobno s fiksno obrestno mero po njihovi zapadlosti:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0300 | **Tveganje osnove**  Institucije navedejo, ali menijo, da je tveganje osnove pomembno:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0310 | **Tveganje kreditnega razmika v netrgovalni knjigi (CSRBB)**  Institucije navedejo, ali so za metrike NII in EVE upoštevale drugačen obseg instrumentov, ki so predmet CSRBB, kot je navedeno v členu 84(2) Direktive 2013/36/EU:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0320 | Krivulja donosa brez tveganja (diskontiranje v EVE SOT)  Institucije poročajo krivuljo donosa brez tveganja, ki se je uporabila za diskontiranje v skladu s členom 3(10) Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na RTS o SOT):  – zavarovani medbančni krediti,  – nezavarovani medbančni krediti čez noč,  – nezavarovani medbančni terminski krediti,  – krivulja donosa državnih obveznic,  – krivulja za določen produkt,  – krivulja za določen subjekt,  – drugo. |
| 0330 | Krivulja donosa brez tveganja (notranje mere tveganja EVE)  Institucije poročajo krivuljo donosa brez tveganja, ki se je uporabila za notranje namene za diskontiranje notranje mere tveganja EVE:  – zavarovani medbančni krediti,  – nezavarovani medbančni krediti čez noč,  – nezavarovani medbančni terminski krediti,  – krivulja donosa državnih obveznic,  – krivulja za določen produkt,  – krivulja za določen subjekt,  – drugo. |
| 0340 | Sprememba pomembnih predpostavk (EVE)  Institucije navedejo, ali so se pomembne predpostavke, na katerih temelji izračun nadzorniškega standardnega šoka v metrikah EVE SOT, od zadnjega poročanja spremenile:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0350 | Sprememba pomembnih predpostavk (NII)  Institucije navedejo, ali so se pomembne predpostavke, na katerih temelji izračun nadzorniškega standardnega šoka v metrikah NII SOT, od zadnjega poročanja spremenile:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |
| 0360 | Obrestno dno po šoku (NII/EVE)  V skladu s členom 3(7) Delegirane uredbe (EU).../... (Urad za publikacije: dodajte sklic na SOT) institucije navedejo, ali je obrestno dno po šoku, odvisno od zapadlosti, zavezujoče za katero koli posamezno valuto, o kateri se poroča:  – da,  – ne,  – ni relevantno. |

1. Delegirana uredba Komisije (EU) .../... z dne XXX o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo standardizirano metodologijo in poenostavljeno standardizirano metodologijo za oceno tveganj, izhajajočih iz morebitnih sprememb obrestnih mer, ki vplivajo na ekonomsko vrednost lastniškega kapitala in neto prihodke od obresti pri dejavnostih iz netrgovalne knjige institucije (......). [↑](#footnote-ref-2)
2. Uredba (EU) št. 600/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov in spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 173, 12.6.2014, str. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/o). [↑](#footnote-ref-4)
4. Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-5)