

Prilog II.

„PRILOG XXIX.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE U SVRHU OCJENJIVANJA KAMATNOG RIZIKA U KNJIZI POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE**

Sadržaj

[DIO I.: OPĆE UPUTE 2](#_Toc160197919)

[1. Struktura 2](#_Toc160197920)

[2. Opseg izvještavanja 2](#_Toc160197921)

[3. Tretman instrumenata s fiksnom/promjenjivom kamatnom stopom 2](#_Toc160197922)

[4. Tretman opcija 3](#_Toc160197923)

[5. Pravilo o predznaku 3](#_Toc160197924)

[6. Pokrate 4](#_Toc160197925)

[7. Druga pravila 4](#_Toc160197926)

[DIO II.: PROCJENA IRRBB-A: SOT za EVE/NII i PROMJENE MV-a (J 01.00) 5](#_Toc160197927)

[1. Opće napomene 5](#_Toc160197928)

[2. Upute za specifične pozicije 5](#_Toc160197929)

[DIO III.: RAŠČLAMBA PROCJENA OSJETLJIVOSTI (J 02.00, J 03.00 i J 04.00) 10](#_Toc160197930)

[1. Opće napomene 10](#_Toc160197931)

[2. Upute za specifične pozicije 10](#_Toc160197932)

[DIO IV.: NOVČANI TOKOVI KOJI SE PONOVNO VREDNUJU (J 05.00, J 06.00 i J 07.00) 20](#_Toc160197933)

[1. Opće napomene 20](#_Toc160197934)

[2. Upute za specifične pozicije: 22](#_Toc160197935)

[DIO V.: RELEVANTNI PARAMETRI (J 08.00 i J 09.00) 25](#_Toc160197936)

[1. Opće napomene 25](#_Toc160197937)

[2. Upute za specifične pozicije 25](#_Toc160197938)

[DIO VI.: KVALITATIVNE INFORMACIJE (J 10.00 i J 11.00) 29](#_Toc160197939)

[1. Opće napomene 29](#_Toc160197940)

[2. Upute za specifične pozicije 29](#_Toc160197941)

## DIO I.: OPĆE UPUTE

1. **Struktura**

1.1. U ovom Prilogu navedene su upute za obrasce za izvješćivanje o kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje (IRRBB).

1.2. Ovaj se Prilog sastoji od pet različitih skupova obrazaca:

(a) procjena IRRBB-a: ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala (EVE) i neto kamatni prihod (NII), nadzorna ispitivanja netipičnih vrijednosti (SOT) i promjene tržišne vrijednosti (MV) (J 01.00);

(b) raščlamba procjena osjetljivosti IRRBB-a (J 02.00, J 03.00 i J 04.00);

(c) novčani tokovi IRRBB-a koji se ponovno vrednuju (J 05.00, J 06.00 i J 07.00);

(d) relevantni parametri bihevioralnog modeliranja (J 08.00 i J 09.00);

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

1.3. Za svaki je obrazac navedena pravna osnova. Ovaj Prilog sadržava dodatne detaljne informacije o općenitijim aspektima ispunjavanja svake skupine obrazaca i upute o specifičnim pozicijama.

1.4. Institucije dostavljaju obrasce u izvještajnoj valuti neovisno o stvarnoj nominaciji imovine, obveza i izvanbilančnih stavki. Valute koje nisu izvještajna valuta preračunavaju se u izvještajnu valutu prema referentnom deviznom tečaju ESB-a na referentni datum. Institucije zasebno dostavljaju obrasce raščlanjene prema odgovarajućim valutama u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u).

1.5 U skladu s člankom 3. stavkom 2. točkom (c) Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) institucije u svojim izračunima prema potrebi prikazuju automatske opcije i bihevioralne opcije, osim ako je drukčije navedeno.

1. **Opseg izvještavanja**

Institucije prikazuju svoje procjene IRRBB-a i navode informacije o svojim izloženostima riziku kamatne stope koje proizlaze iz pozicija osjetljivih na kamatne stope u knjizi pozicija kojima se ne trguje, pri provedbi SOT-a (članci 3. i 4. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). Institucije posebno razmatraju sve instrumente u skladu s člankom 3. stavkom 2. točkama od (a) do (f) i člankom 3. stavcima 3., 4. i 5. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u).

1. **Tretman instrumenata s fiksnom/promjenjivom kamatnom stopom**

Ako su propisani zahtjevi za zasebne podatke za instrumente s fiksnom odnosno promjenjivom kamatnom stopom, primjenjuju se sljedeće definicije:

(a) „instrument s fiksnom kamatnom stopom” znači „instrument s fiksnom stopom” kako je definiran u članku 1. točki 4. Delegirane uredbe Komisije (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na „regulatorne tehničke standarde o SA-u”)[[1]](#footnote-2). Konkretno:

i. instrumenti bez određenog ugovornog dospijeća (tj. proizvodi bez dospijeća), čiji novčani tokovi plaćanja kamata nisu ugovorno ili zakonski povezani s kretanjima vanjske referentne vrijednosti ili indeksa kojim interno upravlja institucija, nego su podložni diskrecijskoj odluci institucije ili državne agencije;

ii. instrumenti s određenim ugovornim dospijećem, čiji su novčani tokovi plaćanja kamata fiksni od početka do dospijeća instrumenta ili kod kojih je ponovno ugovorno vrednovanje dulje od godine dana; ili ako su promjene u njegovim naknadama u bilo kojem trenutku za trajanja ugovora diskrecijske odluke institucije ili državne agencije;

(b) „instrument s promjenjivom kamatnom stopom” znači „instrument s promjenjivom kamatnom stopom” kako je definiran u članku 1. točki 5. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na „regulatorni tehnički standard o SA-u”). Konkretno:

i. instrumenti bez određenog ugovornog dospijeća (tj. proizvodi bez dospijeća), čiji novčani tokovi plaćanja kamata nisu podložni diskrecijskoj odluci institucije ili državne agencije, nego su ugovorno ili zakonski povezani s kretanjima vanjske referentne vrijednosti ili indeksa kojim interno upravlja institucija;

ii. instrumenti s određenim ugovornim dospijećem, čiji novčani tokovi plaćanja kamata nisu fiksni od početka do dospijeća instrumenta ili kod kojih je ponovno ugovorno vrednovanje jednako ili kraće od godine dana i ako promjene u njegovim naknadama za trajanja ugovora nisu diskrecijske odluke institucije ili državne agencije.

1. **Tretman opcija**

Ako se traže zasebne informacije o opcijama, institucije izvješćuju na sljedeći način:

(a) ugrađene opcije zajedno s njihovim relevantnim osnovnim instrumentom;

(b) izričite/samostalne opcije odvojeno od bilo koje druge vrste bilančnih stavki kao izvedenih instrumenata (tj. o tim će opcijama izvijestiti zajedno sa zaštićenom stavkom).

1. **Pravilo o predznaku**

5.1. Općenito, institucije u svim obrascima iskazuju pozitivne vrijednosti. Brojke izražene u novčanim jedinicama koje se odnose na vrijednosti EVE, NII i MV općenito se iskazuju kao pozitivne brojke, neovisno o tome odnose li se na imovinu ili obvezu, iako se moraju uzeti u obzir iznimke: to je slučaj kad je vrijednost NII negativna ako su kamatni rashodi veći od kamatnih prihoda u osnovnom scenariju ili u slučaju izvedenica kod kojih je potrebno izvijestiti o netiranim vrijednostima strane izvedenica.

5.2. Institucije promjene vrijednosti (Δ) EVE, NII i MV iskazuju kao pozitivne ili negativne vrijednosti, ovisno o varijaciji. Institucije računaju Δ kao razliku između vrijednosti EVE/NII/MV prema scenarijima šoka umanjenima za osnovni scenarij. Osjetljivosti vrijednosti EVE (i MV) određene imovine ili obveze iskazuju se kao pozitivne ako se vrijednost EVE (i MV) te imovine ili obveze poveća u određenom scenariju kamatnih stopa. Slično tome, osjetljivosti vrijednosti NII za određenu imovinu ili obvezu iskazuju se kao pozitivne ako se kamatni prihod te imovine ili kamatni rashod te obveze poveća u konkretnom scenariju kamatnih stopa.

5.3. U podacima koji se odnose na zamišljene izloženosti ili knjigovodstvene vrijednosti primjenjuje se isto pravilo, odnosno institucije iskazuju pozitivne vrijednosti za imovinu i obveze.

5.4. Institucije priopćuju parametre s pozitivnim vrijednostima neovisno o tome odnose li se ti parametri na imovinu ili obvezu i neovisno o tome povećavaju li ti parametri ili smanjuju vrijednost mjernih parametara IRRBB-a. Mogu postojati iznimni slučajevi u kojima institucije o parametrima izvješćuju s negativnim brojkama, uključujući prosječan prinos imovine/obveza ako se zadnje utvrđivanje kamatne stope temeljilo na okruženju negativnih tržišnih kamatnih stopa.

1. **Pokrate**

Ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala označuje se pokratom „EVE”, neto kamatni prihod pokratom „NII”, tržišna vrijednost pokratom „MV”, nadzorno ispitivanje netipičnih vrijednosti pokratom „SOT”, depoziti bez dospijeća pokratom „NMD-i”, interni sustav mjerenja pokratom „IMS”, a standardizirani pristup pokratom „SA”.

**7. Druga pravila**

7.1. U cijelom Prilogu upućuje se na Delegiranu uredbu (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) ili „regulatorni tehnički standard o SOT-u” i Delegiranu uredbu (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u) ili „regulatorni tehnički standard o SA-u”. Ako se tekst odnosi na definicije utvrđene u Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u), te se definicije primjenjuju na sve institucije koje izvješćuju (a ne samo na one koje primjenjuju SA).

7.2. Definicije iz članka 1. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u) primjenjuju se na ovaj Prilog.

## DIO II.: PROCJENA IRRBB-A: SOT za EVE/NII i PROMJENE MV-a (J 01.00)

**1. Opće napomene**

1.1. Obrazac J 01.00 sadržava razine i promjene vrijednosti EVE (ΔEVE) te razine i promjene vrijednosti NII (ΔNII), izračunane kako je utvrđeno u Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) te razinu i promjene vrijednosti MV, izračunane prema internim kriterijima upravljanja rizikom, uzimajući u obzir jednogodišnje razdoblje i pretpostavku konstantne bilance. Među ostalim sadržava određenu veličinu šokova kamatnih stopa za valute koje se ne navode u dijelu A Priloga Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) i omjere ΔEVE i ΔNII u odnosu na osnovni kapital u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) br. 575/2013, ΔEVE i ΔNII prema najgorim scenarijima i razini EVE i NII prema osnovnom scenariju te ΔEVE, ΔNII i ΔMV prema određenim scenarijima šoka regulatornih kamatnih stopa.

1.2. Taj se obrazac dostavlja zasebno za svaku valutu uključenu u izračun SOT-a u skladu s člankom 1. stavcima 3. i 4. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) te za zbroj svih valuta na koje se primjenjuje članak 1. stavak 4. te delegirane uredbe. Pri izračunu ukupnih promjena (za sve valute) za svaki scenarij šoka kamatnih stopa primjenjuje se članak 3. stavak 8. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u).

**2. Upute za specifične pozicije**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| od 0010 do 0090 | Ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala  Procjene vrijednosti EVE izračunane u skladu s člankom 98. stavkom 5. točkom (a) Direktive 2013/36/EU i člancima od 1. do 3. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). Kad je riječ o pretpostavkama modela i parametara koje nisu navedene u članku 3. te delegirane uredbe, institucije te pretpostavke, tj. interne metode mjerenja, standardizirani pristup ili pojednostavnjeni standardizirani pristup, prema potrebi primjenjuju u mjerenju i upravljanju IRRBB-om. |
| 0010 | ∆ EVE prema najgorem scenariju  Promjena vrijednosti EVE prema nadzornim scenarijima šoka iz članka 1. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) koja uzrokuje najveći pad vrijednosti EVE. Najgori ishod među vrijednostima u redcima od 0040 do 0090 prijavljuje se u ovom retku. |
| 0020 | Omjer ∆ EVE prema najgorem scenariju  Omjer vrijednosti iskazane u retku 0010 u odnosu na osnovni kapital utvrđen u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| od 0030 do 0090 | EVE prema osnovnom i nadzornom scenariju šoka  Razina vrijednosti EVE prema osnovnom scenariju i promjene EVE (tj. Δ EVE) prema nadzornim scenarijima šoka iz članka 1. stavka 1. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0030 | Razina EVE prema osnovnom scenariju  Razina vrijednosti EVE prema osnovnim scenarijima kamatnih stopa na referentni datum. |
| 0040 | ∆ EVE prema paralelnom šoku rasta  Promjena vrijednosti EVE prema scenariju „paralelnog šoka rasta” iz članka 1. stavka 1. točke (a) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0050 | ∆ EVE prema paralelnom šoku pada  Promjena vrijednosti EVE prema scenariju „paralelnog šoka pada” iz članka 1. stavka 1. točke (b) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0060 | ∆ EVE prema šoku nakošenja  Promjena vrijednosti EVE prema scenariju „šoka nakošenja” iz članka 1. stavka 1. točke (c) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0070 | ∆ EVE prema šoku izravnanja  Promjena vrijednosti EVE prema scenariju „šoka izravnanja” iz članka 1. stavka 1. točke (d) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0080 | ∆ EVE prema šoku rasta kratkoročnih kamatnih stopa  Promjena vrijednosti EVE prema scenariju „šoka rasta kratkoročnih kamatnih stopa” iz članka 1. stavka 1. točke (e) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0090 | ∆ EVE – šok pada kratkoročnih kamatnih stopa  Promjena vrijednosti EVE prema scenariju „šoka pada kratkoročnih kamatnih stopa” iz članka 1. stavka 1. točke (f) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| od 0100 do 0140 | Neto kamatni prihod  NII iz članka 98. stavka 5. točke (b) Direktive 2013/36/EU i članka 4. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). Kad je riječ o pretpostavkama modela i parametara koje nisu navedene u članku 4. te delegirane uredbe, institucije te pretpostavke, tj. interne metode mjerenja, standardizirani pristup ili pojednostavnjeni standardizirani pristup, prema potrebi primjenjuju u mjerenju i upravljanju IRRBB-om.  Institucije razmatraju računovodstveni tretman zaštite (tj. računovodstvo zaštite) i ne uključuju učinke stavki iz članka 33. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0100 | ∆ NII prema najgorem scenariju  Promjena jednogodišnjeg NII-ja prema nadzornim scenarijima šoka iz članka 1. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) koja uzrokuje najveći pad vrijednosti NII. Najgori ishod među vrijednostima u redcima od 0130 do 0140 prijavljuje se u ovom retku. |
| 0110 | Omjer ∆ NII prema najgorem scenariju  Omjer vrijednosti iskazane u retku 0100 u odnosu na osnovni kapital utvrđen u skladu s člankom 25. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| od 0120 do 0140 | NII prema osnovnom i nadzornom scenariju šoka  Razina vrijednosti NII prema osnovnom scenariju Δ NII prema nadzornim scenarijima šoka iz članka 1. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0120 | Razina NII prema osnovnom scenariju  Razine vrijednosti NII prema osnovnom scenariju kamatnih stopa na referentni datum. |
| 0130 | ∆ NII prema paralelnom šoku rasta  Promjena vrijednosti NII prema scenariju „paralelnog šoka rasta” iz članka 1. stavka 2. točke (a) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0140 | ∆ NII prema paralelnom šoku pada  Promjena vrijednosti NII prema scenariju „paralelnog šoka pada” iz članka 1. stavka 2. točke (b) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| od 0150 do 0170 | Promjene tržišne vrijednosti prema internom sustavu mjerenja  MV prema osnovnom i nadzornom scenariju šoka  Predviđanja promjena knjigovodstvene vrijednosti MV (**∆**MV)tijekom jednogodišnjeg razdoblja prema osnovnom i nadzornom scenariju šoka prikazuje se ili u računu dobiti i gubitka ili izravno u kapitalu (na primjer putem ostale sveobuhvatne dobiti). Institucije prijavljuju ∆MV iz kojeg je isključen učinak računovodstvene zaštite (tj. računovodstvo zaštite) i ne uzimaju u obzir učinke stavki iz članka 33. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 (efektivna komponenta izvedenica računovodstva zaštite novčanog toka kojima se štite stavke amortiziranog troška).  Institucije primjenjuju predviđanja za ∆MV prema internom sustavu mjerenja IRRBB-a institucija ili, ako je primjenjivo, članak 22. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u) za nadzorne scenarije šoka iz članka 1. stavka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje o regulatornom tehničkom standardu o SOT-u).  Ukupna veličina i sastav iznosa čija je vrijednost osjetljiva na ∆MV održava se zamjenom instrumenata koji dospijevaju novim instrumentima s usporedivim značajkama (uključujući valutu i nominalni iznos instrumenata).  Procjene rizika iz kojih se izvode relevantni parametri istovjetne su onima koje se koriste za izračun SOT-a, uključujući, ako je primjenjivo, bihevioralno modeliranje i automatsku opcionalnost. |
| 0150 | Razina vrijednosti MV prema osnovnom scenariju  Razina vrijednosti MV prema osnovnom scenariju kamatnih stopa na referentni datum. |
| 0160 | ∆ MV prema paralelnom šoku rasta  Promjena vrijednosti MV prema scenariju „paralelnog šoka rasta” iz članka 1. stavka 2. točke (a) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0170 | ∆ MV prema paralelnom šoku pada  Promjena vrijednosti MV prema scenariju „paralelnog šoka pada” iz članka 1. stavka 2. točke (b) i članka 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| od 0180 do 0200 | Ostale valute: veličina kamatnih šokova  Dio B Priloga Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u).  Šokovi kamatnih stopa za valute kalibrirane u skladu s dijelom B Priloga Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) i člankom 2. te delegirane uredbe. O veličini šokova kamatnih stopa izvješćuje se u baznim bodovima i u apsolutnoj vrijednosti. Veličina šoka predstavlja razliku (ΔR) u odnosu na nerizičnu kamatnu stopu.  Ti se redci ne ispunjavaju za valute iz dijela A Priloga Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). Ispunjavaju se samo za valute obuhvaćene SOT-om, u skladu s člankom 1. stavkom 4. te delegirane uredbe. |
| 0180 | Paralelni šok  Veličina paralelnih šokova kamatnih stopa u baznim bodovima kalibriranima u skladu s dijelom B Priloga Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) i člankom 2. stavkom 1. te delegirane uredbe. |
| 0190 | Šok kratkoročnih kamatnih stopa  Veličina šoka kratkoročnih kamatnih stopa u baznim bodovima kalibriranog u skladu s kratkoročnim šokom iz dijela B Priloga Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) i članka 2. stavka 2. te delegirane uredbe. |
| 0200 | Šok dugoročnih kamatnih stopa  Veličina šoka dugoročnih kamatnih stopa u baznim bodovima kalibriranog u skladu s dugoročnim šokom iz dijela B Priloga Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) i članka 2. stavka 3. te delegirane uredbe. |

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Iznos  Navedena veličina kamatnih šokova iskazuje se u baznim bodovima, a ∆EVE i ∆NII iskazuju se i kao omjeri i kao iznosi (kako je navedeno u uputama o redcima). Iznosi se iskazuju u izvještajnoj valuti. |

## DIO III.: RAŠČLAMBA PROCJENA OSJETLJIVOSTI (J 02.00, J 03.00 i J 04.00)

**1. Opće napomene**

1.1. U obrascima J 02.00, J 03.00 i J 04.00 navedene su daljnje raščlambe procjena osjetljivosti SOT-a IRRBB-a institucije (Delegirana uredba (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u)) i promjene vrijednosti MV (Interno upravljanje rizikom u jednogodišnjem razdoblju i pretpostavka konstantne bilance), uključujući bihevioralne/uvjetne i automatske opcionalnosti za određenu raščlambu bilančnih stavki.

1.2. Institucije izvješćuju o sadržaju tih obrazaca zasebno za svaku valutu za koju institucija ima pozicije u kojima računovodstvena vrijednost financijske imovine ili obveza iskazanih u valuti iznosi 5 % ili više ukupne financijske imovine ili obveza iz knjige pozicija kojima se ne trguje ili manje od 5 % ako je zbroj financijske imovine ili obveza uključenih u izračun manji od 90 % ukupne financijske imovine (isključujući materijalnu imovinu) ili obveza iz knjige pozicija kojima se ne trguje.

**2. Upute za specifične pozicije**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Ukupna imovina  Ukupna imovina osjetljiva na kamatne stope obuhvaćena područjem primjene Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u), neovisno o njezinu računovodstvenom tretmanu. Ovaj redak uključuje:  — imovinu u odnosu na središnje banke,  — međubankovnu imovinu,  — kredite i predujmove,  — dužničke vrijednosne papire,  — izvedenice kojima se štiti imovina,  — ostalo.  Institucije izvješćuju o izloženostima IRRBB-u imovine koja nije odbijena od redovnog osnovnog (CET1) kapitala utvrđenog u skladu s dijelom II. glavom I. poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i isključujući materijalnu imovinu kao što su nekretnine te o izloženostima na osnovi vlasničkih ulaganja u knjizi pozicija kojima se ne trguje kako je navedeno u članku 133. i članku 147. stavku 2. točki (e) Uredbe (EU) br. 575/2013. Te izloženosti dodjeljuju se sektorima druge ugovorne strane u skladu s vrstom neposredne druge ugovorne strane. |
| 0020 | od čega: zbog automatske opcionalnosti  Doprinos ugrađene i izričite automatske opcionalnosti ukupnoj imovini osjetljivoj na kamatne stope obuhvaćenoj područjem primjene Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u), neovisno o njezinu računovodstvenom tretmanu. |
| 0030 | Središnja banka  Imovina u odnosu na središnje banke, uključujući gotovinska salda i depozite po viđenju, kako je navedeno u dijelu 1. točki 42. podtočki (a) Priloga V. ovoj Uredbi. |
| 0040 | Međubankovna  Sva imovina čija je druga ugovorna stana kreditna institucija iz dijela 1. točke 42. podtočke (c) Priloga V. ovoj Uredbi, isključujući vrijednosne papire i izloženosti po izvedenicama. |
| 0050 | Krediti i predujmovi  Dužnički instrumenti koje drže institucije, a koji nisu vrijednosni papiri, kako je navedeno u dijelu 1. točki 32. Priloga V. ovoj Uredbi. Ovaj redak ne uključuje izloženosti iz redaka 0030 i 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | od čega: s fiksnom kamatnom stopom  Institucije iskazuju brojke koje se odnose na instrumente s fiksnom kamatnom stopom, u skladu s pravilom iz dijela I. odjeljka 3. ovog Priloga. |
| 0070 | od čega: neprihodonosni  Neprihodonosni krediti i predujmovi iz članka 3. stavka 4. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) i članka 47.a stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0080 | Stanovništvo  Krediti i predujmovi fizičkim osobama ili MSP-ovima, pri čemu se izloženosti prema malim i srednjim poduzećima („MSP”) treba dodijeliti razred izloženosti prema stanovništvu u okviru standardiziranog pristupa ili pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima („IRB”) za kreditni rizik kako je navedeno u dijelu prvom glavi II. poglavljima 2. i 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, ili prema poduzeću koje ispunjava uvjete za tretman iz članka 153. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. i ako ukupni depoziti tog MSP-a ili poduzeća na skupnoj osnovi ne prelaze 1 milijun EUR.  U ovom se retku iskazuju i prihodonosni i neprihodonosni krediti i predujmovi stanovništvu. |
| 0090 | od čega: osigurano stambenom nekretninom  Krediti stanovništvu formalno osigurani stambenom nekretninom kao kolateralom, neovisno o njihovu omjeru kredita/kolaterala („omjer vrijednosti kredita i založene nekretnine”) i pravnom obliku kolaterala. |
| 0100 | Veliki nefinancijski klijenti  Krediti i predujmovi općoj državi i nefinancijskim društvima kako je navedeno u dijelu 1. točki 42. podtočkama (b) i (e) Priloga V. ovoj Uredbi. Ovaj redak ne uključuje izloženosti iz retka 0080. |
| 0110 | **Veliki financijski klijenti**  Krediti i predujmovi drugim financijskim društvima iz dijela 1. točke 42. podtočke (d) Priloga V. ovoj Uredbi. |
| 0120 | Dužnički vrijednosni papiri  Dužnički instrumenti koje drže institucije, izdani kao vrijednosni papiri koji nisu krediti, kako je navedeno u dijelu 1. točki 31. Priloga V. ovoj Uredbi, uključujući pokrivene obveznice i sekuritizirane izloženosti. |
| 0140 | Izvedenice kojima se štiti imovina  Izvedenice kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 29. Uredbe (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća[[2]](#footnote-3). Institucije izvješćuju o izvedenicama koje drže prema režimu računovodstva zaštite, u okviru primjenjivog računovodstvenog okvira jer je zaštićena stavka imovina osjetljiva na kamatne stope. |
| 0160 | Zaštita dužničkih vrijednosnih papira  Izvedenice računovodstva zaštite kojima se štiti imovina koje su dužnički vrijednosni papiri. |
| 0170 | Zaštita druge imovine  Izvedenice računovodstva zaštite kojima se štiti imovina koje nisu dužnički vrijednosni papiri. |
| 0180 | Ostalo  Ostala bilančna imovina osjetljiva na kamatne stope koja ne spada u prethodne retke iskazuje se u ovom retku. |
| 0190 | Izvanbilančna imovina: nepredviđena imovina  Izvanbilančna imovina iz Priloga I. Uredbi (EU) br. 575/2013 koja je osjetljiva na kamatne stope i koja je obuhvaćena područjem primjene Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u).  U ovaj se redak upisuju i obveze po kreditima s fiksnom kamatnom stopom s potencijalnim zajmoprimcima.  Obveza po kreditu iskazuje se kao kombinacija kratke i duge pozicije. U slučaju obveze po kreditima s fiksnom kamatnom stopom institucija ima dugu poziciju u kreditu na početku obveze, a kratku poziciju u trenutku kad bi se kredit trebao iskoristiti. Institucije iskazuju duge pozicije kao imovinu, a kratke kao obveze. U ovaj redak upisuju samo nepredviđene instrumente koji se smatraju imovinom. |
| 0200 | Ukupne obveze  Ukupne obveze osjetljive na kamatne stope obuhvaćene područjem primjene Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u), neovisno o njezinu računovodstvenom tretmanu. Ovaj redak uključuje:  — obveze u odnosu na središnje banke,  — međubankovne obveze,  — izdane dužničke vrijednosne papire,  — depozite bez dospijeća,  — oročene depozite,  — izvedenice kojima se štite obveze,  — ostalo. |
| 0210 | od čega: zbog automatske opcionalnosti  Doprinos ugrađene i izričite automatske opcionalnosti ukupnim obvezama osjetljivima na kamatne stope obuhvaćenima područjem primjene Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u), neovisno o njezinu računovodstvenom tretmanu. |
| 0220 | Središnja banka  Obveze prema središnjim bankama kako je navedeno u dijelu 1. točki 42. podtočki (a) Priloga V. ovoj Uredbi. |
| 0230 | Međubankovna  Sve obveze čija je druga ugovorna strana kreditna institucija kako je navedeno u dijelu 1. točki 42. podtočki (c) Priloga V. ovoj Uredbi, isključujući vrijednosne papire i izloženosti po izvedenicama. |
| 0240 | Izdani dužnički vrijednosni papiri  Dužnički instrumenti koje je izdala institucija kao vrijednosne papire, a koji nisu depoziti, kako je navedeno u dijelu 1. članku 37. Priloga V. ovoj Uredbi. |
| 0260 | od čega: AT1 ili T2  Dužnički vrijednosni papiri izdani u skladu s člancima 61. ili 71. Uredbe (EU) br. 575/2013, isključujući regulatorni kapital bez dospijeća i bez datuma izvršenja opcija kupnje (članak 3. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u)). |
| 0270 | Depoziti bez dospijeća: transakcijski depoziti stanovništva  Depoziti stanovništva bez dospijeća pohranjeni na transakcijskom računu kako je definirano u članku 1. točki 10. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorne tehničke standarde o SA-u). Transakcijski depoziti bez dospijeća stanovništva uključuju beskamatne i druge račune stanovništva čija komponenta naknade nije relevantna u odluci klijenta da drži novac na računu. |
| 0290, 0330, 0370 | od čega: osnovna komponenta  Osnovna komponenta depozita bez dospijeća kako je definirana u članku 1. točki 15. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u).  Depoziti bez dospijeća koji su stabilni i za čiju je cijenu malo vjerojatno da će se promijeniti čak i uz znatne promjene u okruženju kamatnih stopa ili drugi depoziti čiju će ograničenu elastičnost na promjene kamatnih stopa oblikovati institucije. |
| 0300, 0340, 0380 | od čega: izuzeto od gornje granice od 5 godina  Izloženosti regulirane štednje kako je navedeno u članku 428.f stavku 2. točki (a) Uredbe (EU) br. 575/2013, ali bez ograničenja na centralizirani dio, ili one s bitnim ekonomskim ili fiskalnim ograničenjima u slučaju povlačenja, za koje institucija ne ograničuje maksimalni ponderirani prosječni datum ponovnog vrednovanja na pet godina. |
| 0310 | Depoziti bez dospijeća: netransakcijski depoziti stanovništva  Depoziti stanovništva bez dospijeća pohranjeni na netransakcijskom računu kako je definirano u članku 1. točki 11. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u).  Za ostale depozite stanovništva koji se ne smatraju „depozitima bez dospijeća: transakcije stanovništva” smatra se da se drže na netransakcijskom računu.  Konkretno, netransakcijski depoziti stanovništva uključuju račune stanovništva (uključujući regulirane) čija komponenta naknade nije relevantna u odluci klijenta da drži novac na računu. |
| 0350 | Depoziti bez dospijeća: veliki nefinancijski klijenti  Depoziti velikih klijenata kako su definirani u članku 1. točki 12. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u) koji su depoziti bez dospijeća opće države i nefinancijskih društava (NFC) kako je navedeno u dijelu 1. točki 42. podtočkama (b) i (e) Priloga V. ovoj Uredbi. |
| 0390 | Depoziti bez dospijeća: veliki financijski klijenti  Depoziti velikih klijenata kako su definirani u članku 1. točki 12. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u) koji su depoziti bez dospijeća drugih ugovornih strana u skladu s dijelom 1. točkom 42. podtočkom (d) Priloga V. ovoj Uredbi. |
| 0410 | od čega: operativni depoziti  Depoziti bez dospijeća klasificirani kao operativni depoziti u skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61[[3]](#footnote-4). |
| 0420 | Oročeni depoziti  Neprenosivi depoziti koje deponent ne smije povući prije ugovorenog dospijeća ili koji se mogu prijevremeno povući pod uvjetom da se deponentu naplate troškovi i naknade prijevremenog povlačenja (prijevremene otplate). Ta stavka uključuje administrativno regulirane štedne depozite kod kojih kriterij dospijeća nije relevantan. Iako za depozite s ugovorenim rokom dospijeća može postojati mogućnost prijevremenog povlačenja uz prethodnu obavijest ili povlačenja na zahtjev uz plaćanje određenih kazni, ta obilježja ne koriste se za potrebe klasifikacije. Ovaj redak ne uključuje izloženosti iz redaka 0220 i 0230. |
| 0440 | Stanovništvo  Ovaj redak uključuje oročene depozite fizičkih osoba i srednjih poduzetnika**.** |
| 0450 | Veliki nefinancijski klijenti  Oročeni depoziti velikih nefinancijskih klijenata.  Depoziti velikih klijenata kako su definirani u članku 1. točki 12. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u) koji su depoziti, osim depozita bez dospijeća opće države i NFC-a kako je navedeno u dijelu 1. točki 42. podtočkama (b) i (e) Priloga V. ovoj Uredbi. |
| 0460 | Veliki financijski klijenti  Oročeni depoziti velikih financijskih klijenata.  Depoziti velikih klijenata kako su definirani u članku 1. točki 12. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u) koji su depoziti, osim depozita bez dospijeća drugih ugovornih strana iz dijela 1. točke 42. podtočke (d) Priloga V. ovoj Uredbi. |
| 0470 | Izvedenice kojima se štite obveze  Izvedenice kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 29. Uredbe (EU) br. 600/2014. Institucije izvješćuju o izvedenicama koje drže prema režimu računovodstva zaštite u okviru primjenjivog računovodstvenog okvira jer je zaštićena stavka obveza osjetljiva na kamatne stope. |
| 0490 | Zaštita dužničkih vrijednosnih papira  Izvedenice računovodstva zaštite kojima se štite obveze koje su dužnički vrijednosni papiri. |
| 0500 | Zaštita ostalih obveza  Izvedenice računovodstva zaštite kojima se štite obveze koje nisu dužnički vrijednosni papiri. |
| 0510 | Ostalo  Ostale bilančne obveze osjetljive na kamatne stope koje nisu razvrstane u prethodne retke iskazuju se u ovom retku. |
| 0520 | Izvanbilančne obveze: nepredviđene obveze  Izvanbilančne stavke uključuju proizvode kao što su obveze po kreditima osjetljive na kamatne stope.  Nepredviđene obveze iskazuju se kao kombinacija kratke i duge pozicije. Ako institucija ima kreditnu liniju s drugim institucijama, institucija će imati dugu poziciju kad se kredit treba povući, a kratku poziciju na dan otvaranja kreditne linije.  Duge pozicije iskazuju se kao imovina, a kratke kao obveza. U ovom se retku iskazuju samo nepredviđeni instrumenti koji se kvalificiraju kao obveze. |
| 0530 | Ostale izvedenice (neto imovina/obveze)  Kamatne izvedenice koje nisu osmišljene kao računovodstvene zaštite, kao što su ekonomske zaštite kamatnih stopa, koje su namijenjene zaštiti od kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje, ali nisu pod režimom računovodstvene zaštite. |
| od 0540 do 0640 | Bilješke |
| 0540 | Neto izvedenice  Neto doprinos svih kamatnih izvedenica u knjizi pozicija kojima se ne trguje, uzimajući u obzir izvedenice kamatnih stopa kojima se štite imovina (redak 0140) ili obveze (redak 0470) u skladu s računovodstvenim režimom zaštite u knjizi pozicija kojima se ne trguje i ekonomske zaštite kamatnih stopa (redak 0530) ostalih kamatnih izvedenica u knjizi pozicija kojima se ne trguje čija namjena nije računovodstvena zaštita. |
| 0550 | Neto kamatna pozicija bez izvedenica  Sve izloženosti riziku kamatne stope u knjizi pozicija kojima se ne trguje, uključujući izloženosti izvanbilančnih stavki i isključujući kamatne izvedenice. Konkretno, sva imovina i obveze isključujući učinak izvedenica. |
| 0560 | Neto kamatna pozicija s izvedenicama  Sva imovina i obveze, uključujući izloženost izvanbilančnih stavki i kamatne izvedenice. |
| 0570 | Ukupna imovina uzimajući u obzir promjenu tržišne vrijednosti  Ukupna imovina kod koje su promjene vrijednosti MV relevantne za dobit ili gubitak ili kapital, isključujući izvedenice neračunovodstvene zaštite iskazane u retku 0530. Za institucije koje primjenjuju međunarodne standarde financijskog izvještavanja u skladu s Uredbom (EZ) br. 1606/2002 Europskog parlamenta i Vijeća[[4]](#footnote-5) imovina iz knjige pozicija kojima se ne trguje koja se iskazuje po fer vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom (kroz dobit ili gubitak ili drugu sveobuhvatnu dobit), zajedno s dužničkim vrijednosnim papirima i drugim instrumentima koji se iskazuju po amortiziranom trošku podložno računovodstvu zaštite fer vrijednosti. Izvedenice kojima se štiti imovina u knjizi pozicija kojima se ne trguje u okviru režima računovodstva zaštite upisuju se u ovaj odjeljak, osim za efektivnu komponentu računovodstvenih izvedenica novčanog toka kojima se štiti amortizirani trošak iz članka 33. stavka 1. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0580 | Dužnički vrijednosni papiri  Dužnički vrijednosni papiri kod kojih su promjene MV-a relevantne za dobit ili gubitak ili kapital. Uključuju dužničke vrijednosne papire određene po fer vrijednosti zajedno s dužničkim vrijednosnim papirima iskazanima po amortiziranom trošku na koje se primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti. |
| 0590 | Izvedenice  Izvedenice kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 29. Uredbe (EU) br. 600/2014.  Izvedenice kojima se štiti imovina u okviru režima računovodstva zaštite upisuju se u ovaj redak, osim izvedenica određenih kao stavke zaštite novčanog toka od amortiziranog troška. |
| 0600 | Ostalo  Ostala imovina određena po fer vrijednosti, zajedno s ostalom imovinom iskazanom po amortiziranom trošku na koju se primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti. |
| 0610 | Ukupne obveze uzimajući u obzir promjenu tržišne vrijednosti  Ukupne obveze kod kojih su promjene MV-a relevantne za dobit ili gubitak ili kapital, isključujući izvedenice neračunovodstvene zaštite iskazane u retku 0530.  Obveze iskazane po fer vrijednosti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom (kroz dobit ili gubitak ili drugu sveobuhvatnu dobit), zajedno s dužničkim vrijednosnim papirima i drugim obvezama koje se iskazuju po amortiziranom trošku na koje se primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti. Izvedenice kojima se štite obveze u okviru režima računovodstva zaštite također se upisuju u ovaj odjeljak za efektivnu komponentu računovodstvenih izvedenica novčanog toka kojima se štiti amortizirani trošak u skladu s člankom 33. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0620 | Izdani dužnički vrijednosni papiri  Dužnički vrijednosni papiri koje je institucija izdala kao vrijednosne papire koji nisu depoziti, kako je definirano u dijelu 1. točki 37. Priloga V. ovoj Uredbe, koji se knjiže ako su promjene vrijednosti MV relevantne za dobit ili gubitak ili kapital. |
| 0630 | Izvedenice  Izvedenice kako su definirane u članku 2. stavku 1. točki 29. Uredbe (EU) br. 600/2014.  Institucije će u ovom odjeljku izvješćivati o izvedenicama kojima se štite obveze u okviru režima računovodstva zaštite, isključujući izvedenice koje su osmišljene kao zaštita novčanog toka od stavki amortiziranog troška. |
| 0640 | Ostalo  Ostale obveze određene po fer vrijednosti, zajedno s ostalim obvezama iskazanima po amortiziranom trošku na koje se primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Knjigovodstvena vrijednost  Dio 1. točka 27. Priloga V. ovoj Uredbi. |
| 0020 | **Trajanje**  Promijenjeno trajanje („Dmod”; izvješćuje se u godinama), uključujući automatsku opcionalnost, pri čemu: Dmod = –EV01 / (ekonomska vrijednost \* 0,0001)  EV01 jednak je +1 baznih bodova osjetljivosti (paralelni šok) ekonomske vrijednosti. |
| od 0030 do 0090 | Ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redci od 0010 do 0090}. |
| 0030 | Razina vrijednosti EVE – osnovni scenarij  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0030}. |
| 0040 | ∆ EVE – paralelni šok rasta  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0040}. |
| 0050 | ∆ EVE – paralelni šok pada  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0050}. |
| 0060 | ∆ EVE – šok nakošenja  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0060}. |
| 0070 | ∆ EVE – šok izravnanja  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0070}. |
| 0080 | ∆ EVE – šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0080}. |
| 0090 | ∆ EVE – šok pada kratkoročnih kamatnih stopa  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0090}. |
| od 0100 do 0120 | Neto kamatni prihod  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redci od 0100 do 0140}. |
| 0100 | Razina vrijednosti NII – osnovni scenarij  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0120}. |
| 0110 | ∆ NII – paralelni šok rasta  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0130}. |
| 0120 | ∆ NII – paralelni šok pada  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0140}. |
| od 0130 do 0150 | Tržišna vrijednost  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redci 0150 – 0170}. |
| 0130 | Razina vrijednosti MV – osnovni scenarij  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0150}. |
| 0140 | ∆ MV – paralelni šok rasta  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0160}. |
| 0150 | ∆ MV – paralelni šok pada  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0170}. |

## DIO IV.: NOVČANI TOKOVI KOJI SE PONOVNO VREDNUJU (J 05.00, J 06.00 i J 07.00)

**1. Opće napomene**

1.1. Obrasci J 05.00, J 06.00 i J 07.00 sadržavaju detaljne informacije o novčanim tokovima koji se ponovno vrednuju za bilančne stavke iskazane u obrascima J 02.00, J 03.00 i J 04.00. Institucije te podatke iskazuju u skladu s prognozom za vrijednost EVE, uzimajući u obzir zahtjeve i pretpostavke modela utvrđene u članku 3. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) i ugovorne informacije i bihevioralne informacije, pri čemu se u oba slučaja ne uzima u obzir automatska opcionalnost. Upute za retke iste su kako je opisano u dijelu IV. odjeljku 2. ovog Priloga. Nadalje, institucije propisno razmatraju pravila o izvješćivanju iz dijela I., posebno ona koje se odnose na definiciju instrumenata s fiksnom/promjenjivom kamatnom stopom i tretman opcija.

1.2. Institucije izvješćuju o sadržaju tih obrazaca zasebno za svaku valutu u kojoj institucija ima pozicije u kojima računovodstvena vrijednost financijske imovine ili obveza iskazanih u valuti iznosi 5 % ili više ukupne financijske imovine ili obveza iz knjige pozicija kojima se ne trguje ili manje od 5 % ako je zbroj financijske imovine ili obveza uključenih u izračun manji od 90 % ukupne financijske imovine (isključujući materijalnu imovinu) ili obveza iz knjige pozicija kojima se ne trguje.

1.3. Institucije zasebno izvješćuju o sadržaju tih predložaka u skladu s ugovornim i bihevioralnim uvjetima (modeli: ugovorni ili bihevioralni):

(a) ugovorni: u skladu s ugovornim datumom ponovnog vrednovanja kako je definiran u članku 1. točki 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u), bez uzimanja u obzir bihevioralnih pretpostavki. Uzimaju se u obzir samo ugovorne i pravne značajke (neovisno o automatskim opcijama i propisanim gornjim i donjim granicama). Profili novčanog toka proizvoda bez dospijeća (uključujući depozite bez dospijeća) tretiraju se kao kratkoročne varijabilne pozicije (najkraće vremensko razdoblje). Ne primjenjuju se bihevioralni prijevremeni raskid i prijevremena otplata, istovjetni stopama od 0 % za uvjetnu prijevremenu otplatu i prijevremeno povlačenje;

(b) bihevioralni model u osnovnom scenariju: u skladu s modeliranim novčanim tokovima ponovnog vrednovanja koji uzimaju u obzir, prema potrebi, bihevioralne pretpostavke u skladu s osnovnim scenarijem.

1.4. U slučaju izvedenica institucije izvješćuju o neto iznosima novčanih tokova koji se ponovno vrednuju (tj. koji nisu raščlanjeni po stranama primatelja/platitelja). Za izvedenice kojima se štiti imovina dugoročna operacija (primatelj/imovina) izvedenice iskazuje se s pozitivnim predznakom, a kratkoročna operacija (platitelj/obveza) s negativnim predznakom pri izračunavanju neto iznosa po vremenskom razredu. Iznimke od tog pravila vrijede ako je kupon primatelja fiksiran u okruženju negativne kamatne stope, za koji se smatra da ima negativni predznak čak i ako se za dio dugoročne operacije (primatelj/imovina) smatra da ima pozitivan predznak. Suprotno vrijedi za izvedenice kojima se štite obveze: dugoročna operacija (primatelj/imovina) iskazuje se s negativnim predznakom, a smatra se da kratkoročna operacija (platitelj/obveza) pri izračunu neto novčanih tokova koji se ponovno vrednuju ima pozitivni predznak.

1.5. Institucije ne ispunjavaju stupce koji se odnose na zamišljeni iznos, informacije o automatskim opcijama i bihevioralnom modeliranju, prosječni prinos i ugovorno dospijeće u listovima za ugovorne uvjete.

**2. Upute za specifične pozicije:**

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| od 0010 do 0250 | Fiksna kamatna stopa  Institucije izvješćuju o procjenama koje se odnose na instrumente s fiksnom kamatnom stopom, u skladu s pravilom iz dijela I. odjeljka 3. ovog Priloga. |
| od 0260 do 0390 | Promjenjiva kamatna stopa  Institucije izvješćuju o procjenama koje se odnose na instrumente s promjenjivom kamatnom stopom, u skladu s pravilom iz dijela I. odjeljka 3. ovog Priloga. |
| 0010 | Zamišljeni iznos  Institucije izvješćuju o nepodmirenom iznosu glavnice instrumenata.  U slučaju izvedenica iskazuje se nepodmireni iznos glavnice na strani imovine (primatelj) (tj. bez netiranih iznosa strana primatelja/platitelja). |
| 0020 i 0270 | % s ugrađenom ili izričitom automatskom opcionalnošću – kupljeno  Postotak zamišljenog iznosa iskazanog u stupcima 0010 i 0260 podložan kupljenim automatskim opcijama kamatne stope. Opcionalnost može proizaći iz samostalnih instrumenata koje je institucija kupila (uključujući *donje granice, gornje granice* i *razmjene*) ili biti „ugrađena” u ugovorne uvjete drugih standardnih bankovnih proizvoda.  Ugrađene automatske kamatne opcije iskazuju se zajedno s relevantnim osnovnim instrumentom (imovina ili obveza). Izričite automatske kamatne opcije iskazuju se kao izvedeni instrumenti.  Ugrađene kupljene automatske opcije uključuju, u slučaju pozicija s promjenjivom stopom: i. kupljene donje granice u odnosu na imovinu s promjenjivom kamatnom stopom (krediti ili dužnički vrijednosti papiri); ii. kupljene gornje granice u odnosu na izdane dužničke vrijednosne papire s promjenjivom kamatnom stopom itd.  Ugrađene kupljene automatske opcije uključuju, u slučaju pozicija s fiksnom stopom: i. dužničku vrijednosnu imovinu s fiksnom kamatnom stopom s opcijom prijevremene otplate za instituciju (platitelj ugrađene kupljene opcije razmjene); ii. obveze izdanih dužničkih vrijednosnih papira s fiksnom kamatnom stopom s opcijom prijevremene otplate za instituciju (primatelj ugrađene kupljene opcije razmjene).  Izričite kupljene automatske opcije su izvedenice koje uključuju: i. izričite kupljene donje granice; ii. izričite kupljene opcije razmjene platitelja (institucija ima pravo zaključiti kamatni ugovor o razmjeni pri čemu plaća fiksnu i prima promjenjivu kamatnu stopu); iii. izričite kupljene gornje granice; iv. izričite kupljene opcije razmjene primatelja (institucija ima pravo zaključiti kamatni ugovor o razmjeni pri čemu prima fiksnu i naplaćuje promjenjivu kamatnu stopu).  Pri izračunavanju postotka izloženosti institucije propisno razmatraju pravila iz dijela I. odjeljka 3. u odnosu na opcije. |
| 0030 i 0280 | % s ugrađenom ili izričitom automatskom opcionalnošću – prodano  Postotak zamišljenog iznosa iskazanog u stupcima 0010 i 0260 podložan prodanim automatskim opcijama kamatne stope. Opcionalnost može proizaći iz samostalnih instrumenata koje je institucija prodala (uključujući *donje granice, gornje granice* i *razmjene*) ili biti „ugrađena” u ugovorne uvjete drugih standardnih bankovnih proizvoda.  Ugrađene opcije automatske kamatne stope iskazuju se zajedno s njihovim relevantnim osnovnim instrumentom (imovina ili obveza). Izričite automatske kamatne opcije iskazuju se kao izvedeni instrumenti.  Ugrađene prodane automatske kamatne opcije uključuju, u slučaju pozicija s promjenjivom stopom: i. prodane gornje granice u odnosu na imovinu s promjenjivom kamatnom stopom (krediti i dužnički vrijednosti papiri); ii. prodane donje granice u odnosu na izdane dužničke vrijednosne papire s promjenjivom kamatnom stopom itd.  Za pozicije s fiksnom kamatnom stopom, ugrađene prodane automatske kamatne opcije uključuju: i. dužničke vrijednosne papire s fiksnom kamatnom stopom s opcijom prijevremene otplate za izdavatelja (primatelj ugrađene kupljene opcije razmjene); ii. prodane donje granice za depozite bez dospijeća i oročene depozite uključujući propisane i implicirane donje granice i iii. izdane dužničke vrijednosne papire s fiksnom kamatnom stopom s opcijom prijevremene otplate za ulagatelja (platitelj ugrađene kupljene opcije razmjene).  Izričite prodane automatske opcije izvedenice su koje uključuju i. izričite prodane gornje granice; ii. izričite prodane opcije razmjene primatelja (institucija ima obvezu zaključiti kamatni ugovor o razmjeni pri čemu plaća fiksnu i prima promjenjivu kamatnu stopu); iii. izričite prodane donje granice; iv. izričite prodane opcije razmjene platitelja (institucija ima obvezu zaključiti kamatni ugovor o razmjeni pri čemu prima fiksnu i plaća promjenjivu kamatnu stopu).  Pri izračunavanju iznosa postotka institucije propisno razmatraju pravila iz dijela I. odjeljka 3. u odnosu na opcije. |
| 0040 i 0290 | % na koji se primjenjuje bihevioralno modeliranje  Postotak zamišljenog iznosa iskazanog u stupcima 0010 i 0260, koji je predmet bihevioralnog modeliranja, za koji vrijeme ili iznos novčanih tokova ovisi o ponašanju klijenata. |
| 0050 i 0300 | Ponderirani prosječni prinos  Prosječni prinos na godišnjoj razini ponderiran zamišljenim iznosom. |
| 0060 i 0310 | Ponderirano prosječno dospijeće (ugovorno)  Prosječno ugovorno dospijeće mjereno u godinama ponderirano zamišljenim iznosom. |
| 0070 – 0250 i 0320 – 0390 | Plan za ponovno vrednovanje svih zamišljenih novčanih tokova koji se ponovno vrednuju  Institucije iskazuju sve buduće zamišljene novčane tokove koji se ponovno vrednuju, a koji proizlaze iz pozicija osjetljivih na kamatne stope u okviru Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) u unaprijed definiranim vremenskim razredima (u koje spadaju prema njihovim datumima ponovnog vrednovanja). (definicija „zamišljenih novčanih tokova koji se ponovno vrednuju” i „datuma ponovnog vrednovanja” iz članka 1. točaka 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u).  Automatske kamatne opcije, izričite ili ugrađene, uklanjaju se iz njihovih osnovnih ugovora i ne uzimaju u obzir pri razvrstavanju ponovnog vrednovanja zamišljenog novčanog toka.  Izvedenice koje nisu automatske kamatne opcije pretvaraju se u pozicije u relevantnom odnosnom instrumentu i dijele na pozicije plaćanja i naplate (kratke i duge pozicije) u relevantnom instrumentu. Predmetni iznosi predstavljaju glavnicu odnosnog instrumenta ili zamišljenog odnosnog instrumenta. Terminski ugovori i nestandardizirani terminski ugovori, uključujući terminske ugovore o kamatnoj stopi, smatraju se kombinacijom kratkih i dugih pozicija.  Pri izvještavanju o novčanim tokovima koji se ponovno vrednuju izvedenica koje nisu automatske kamatne opcije institucije propisno razmatraju pravila iz dijela IV. odjeljka 1. stavka 1.4. koja se odnose na izvedenice. |

## DIO V.: RELEVANTNI PARAMETRI (J 08.00 i J 09.00)

**1. Opće napomene**

1.1. Obrasci J 08.00 i J 09.00 sadržavaju informacije o relevantnim parametrima za praćenje modeliranja IRRBB-a. Većina informacija u ovom obrascu mora se izvesti iz informacija iskazanih u obrascima od J 02.00 do J 07.00. Informacije se iskazuju uzimajući u obzir prognozu za vrijednost EVE, uključujući zahtjeve i pretpostavke modela utvrđene u članku 3. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) i zanemarujući automatsku opcionalnost, osim u redcima od 0120 do 0150.

1.2. Ti se obrasci ispunjavaju zasebno za svaku valutu za koju institucija ima pozicije u kojima računovodstvena vrijednost financijske imovine ili obveza iskazanih u valuti iznosi 5 % ili više ukupne financijske imovine ili obveza iz knjige pozicija kojima se ne trguje ili manje od 5 % ako je zbroj financijske imovine ili obveza uključenih u izračun manji od 90 % ukupne financijske imovine (isključujući materijalnu imovinu) ili obveza iz knjige pozicija kojima se ne trguje.

**2. Upute za specifične pozicije**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| od 0010 do 0110 | Depoziti bez dospijeća – Bihevioralno modeliranje – Prosječni datumi ponovnog vrednovanja prije i nakon modeliranja  Prosječni datumi ponovnog vrednovanja, mjereni u godinama, izračunavaju se po kategoriji depozita bez dospijeća u skladu s raščlambom utvrđenom u dijelu III. odjeljku 2. ovog Priloga, uz daljnju raščlambu: (a) dijela koji se smatra „osnovnim” opsegom (za depozite bez dospijeća koji nisu depoziti velikih financijskih klijenata i u skladu s definicijom „osnovnog” iz članka 1. točke 15. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u), (b) opsega regulirane štednje iz članka 428.f stavka 2. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 bez ograničenja na središnji dio, ili bilo koji drugi sa značajnim ekonomskim ili fiskalnim ograničenjima u slučaju povlačenja, na koje institucija ne primjenjuje ograničenje razdoblja do ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (kao što je ograničenje od pet godina), u svojem internom upravljanju rizikom IRRBB-a i (c) opsega operativnih depozita kako je definirano u članku 27. stavku 1. točki (a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.  Prosječni datumi ponovnog vrednovanja izračunavaju se kao ponderirani prosjek „datuma ponovnog vrednovanja” i dodijeljenog pondera koji se temelji na „zamišljenim novčanim tokovima koji se ponovno vrednuju” pozicija u svakoj relevantnoj kategoriji/raščlambi depozita bez dospijeća (definicija „zamišljenih novčanih tokova koji se ponovno vrednuju” i „datuma ponovnog vrednovanja” kako je utvrđeno u članku 1. točkama 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u)). |
| od 0120 do 0150 | Depoziti bez dospijeća – Bihevioralno modeliranje – stopa prijenosa kamatnih stopa tijekom jednogodišnjeg razdoblja  Stopa prijenosa kamatnih stopa (PTR) kako je definirana u članku 1. točki 14. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u) iskazuje se po kategoriji depozita bez dospijeća u skladu s raščlambom iz dijela III. odjeljka 2. ovog Priloga i tijekom jednogodišnjeg razdoblja.  Institucije kao PTR iskazuju ponderirani prosječni postotak kamatnog šoka za koji se pretpostavlja da će biti prenesen na njihove depozite bez dospijeća, prema regulatornim scenarijima kamatnih stopa i mjernim parametrima NII-ja navedenima u Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| od 0160 do 0220 | Fiksna kamatna stopa – Rizik prijevremene otplate – Prosječni datumi ponovnog vrednovanja prije i nakon modeliranja  Prosječni datumi ponovnog vrednovanja, mjereni u godinama, izračunavaju se prema relevantnoj kategoriji kako je navedeno u dijelu III. odjeljku 2. ovog Priloga za „zajmove i predujmove” s fiksnom stopom i „dužničke vrijednosne papire” s fiksnom stopom koji podliježu riziku prijevremene otplate.  Institucije pozicijama koje podliježu riziku prijevremene otplate smatraju samo one pozicije za koje klijent ne snosi ukupan ekonomski trošak prijevremene otplate. Za pozicije za koje klijent snosi ukupan ekonomski trošak prijevremene otplate ne smatra se da podliježu riziku prijevremene otplate za potrebe izračuna. Prosječni datumi ponovnog vrednovanja izračunavaju se kao ponderirani prosjek „datuma ponovnog vrednovanja” i dodijeljenog pondera koji se temelji na „zamišljenim novčanim tokovima koji se ponovno vrednuju” pozicija u svakoj relevantnoj kategoriji/raščlambi „kredita i predujmova” s fiksnom kamatnom stopom i „dužničkih vrijednosnih papira” s fiksnom kamatnom stopom (definicija „zamišljenih novčanih tokova koji se ponovno vrednuju” i „datum ponovnog vrednovanja” kako je utvrđeno u članku 1. točkama 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u)). |
| od 0230 do 0290 | **Fiksna stopa – Rizik prijevremene otplate – Uvjetne stope prijevremene otplate (godišnji prosjek)**  Prosječna stopa uvjetne prijevremene otplate iskazana na godišnjoj razini iskazuje se u godišnjim iznosima, prema relevantnoj kategoriji kako je navedeno u dijelu III. odjeljku 2. ovog Priloga, kao ponderirana godišnja prosječna stopa prijevremene otplate, prema nepodmirenom iznosu u svakom godišnjem razdoblju, do smanjenja portfelja, „zajmova i predujmova” s fiksnom stopom i „dužničkih vrijednosnih papira” s fiksnom stopom koji podliježu riziku prijevremene otplate. |
| od 0300 do 0330 | Fiksna kamatna stopa – Rizik prijevremenog povlačenja – Prosječni datumi ponovnog vrednovanja prije i nakon modeliranja  Prosječni datumi ponovnog vrednovanja, mjereni u godinama, izračunavaju se prema relevantnoj kategoriji kako je navedeno u dijelu III. odjeljku 2. ovog Priloga za „oročene depozite” s fiksnom stopom koji podliježu riziku prijevremenog povlačenja.  Prosječni datumi ponovnog vrednovanja izračunavaju se kao ponderirani prosjek „datuma ponovnog vrednovanja” i dodijeljenog pondera koji se temelji na „zamišljenim novčanim tokovima koji se ponovno vrednuju” agregiranih pozicija u svakoj relevantnoj kategoriji/raščlambi (definicija „zamišljenih novčanih tokova koji se ponovno vrednuju” i „datuma ponovnog vrednovanja” kako je utvrđeno u članku 1. točkama 1. i 2. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SA-u)).  Institucije smatraju pozicijama koje podliježu riziku prijevremenog povlačenja samo one pozicije za koje klijent ne snosi ukupan ekonomski trošak prijevremenog povlačenja. Za pozicije za koje klijent snosi ukupan ekonomski trošak prijevremenog povlačenja ne smatra se da podliježu riziku prijevremenog povlačenja za potrebe izračuna. |
| od 0340 do 0370 | Fiksna stopa – Rizik od prijevremenog povlačenja – Stope prijevremenog povlačenja (kumulativni prosjek)  Kumulativna prosječna stopa uvjetnog prijevremenog povlačenja iskazuje se prema relevantnoj kategoriji, kako je navedeno u dijelu III. odjeljku 2. ovog Priloga, kao omjer između prijevremeno povučenog iznosa pozicija „oročenog depozita” s fiksnom stopom podložnih riziku prijevremenog povlačenja (prema relevantnoj kategoriji), podijeljeno ukupnim nepodmirenim iznosom „oročenih depozita” s fiksnom stopom koji podliježu riziku prijevremenog povlačenja (prema relevantnoj kategoriji). |

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Zamišljeni iznos  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Podložno bihevioralnom modeliranju (%)  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Osnovni scenarij (ugovorni)  Institucije dostavljaju relevantne parametre (tj. prosječne datume ponovnog vrednovanja) u skladu s ugovornim uvjetima odnosnih instrumenata za izloženosti koje podliježu ugovornim uvjetima i značajkama prema osnovnom scenariju kamatne stope.  Institucije iskazuju podatke na temelju specifikacija iz članka 98. stavka 5. točke (a) Direktive 2013/36/EU i utvrđene u članku 3. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u).  Bihevioralni modeli ili uvjetni modeli (kako je navedeno u članku 3. stavku 2. točki (c) Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) ne razmatraju se u svrhu izvođenja parametara. |
| 0040 | Osnovni scenarij (bihevioralni)  Institucije dostavljaju relevantne parametre (tj. prosječne datume ponovnog vrednovanja) koji se koriste za izloženosti na koje se primjenjuje bihevioralno modeliranje, za koje vrijeme i iznos novčanih tokova ovise o ponašanju klijenata prema osnovnom scenariju kamatnih stopa.  Institucije iskazuju podatke na temelju specifikacija iz članka 98. stavka 5. točke (a) Direktive 2013/36/EU i utvrđene u članku 3. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u). |
| 0050 | Paralelni šok rasta  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0040}. |
| 0060 | Paralelni šok pada  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0050}. |
| 0070 | Šok nakošenja  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0060}. |
| 0080 | Šok izravnanja  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0070}. |
| 0090 | Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0080}. |
| 0100 | Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa  Institucije slijede iste upute kako je opisano u {J 01.00; redak 0090}. |

## DIO VI.: KVALITATIVNE INFORMACIJE (J 10.00 i J 11.00)

**1. Opće napomene**

1.1. Obrasci J 10.00 i J 11.00 sadržavaju kvalitativne podatke o metodologijama za procjenu IRRBB-a.

1.2. Institucije iskazuju relevantne informacije na temelju unaprijed utvrđenog popisa opcija. Redci od 0320 do 0360 ispunjavaju se zasebno za svaku valutu za koju institucija ima pozicije u kojima računovodstvena vrijednost financijske imovine ili obveza iskazanih u valuti iznosi 5 % ili više ukupne financijske imovine ili obveza iz knjige pozicija kojima se ne trguje ili manje od 5 % ako je zbroj financijske imovine ili obveza uključenih u izračun manji od 90 % ukupne financijske imovine (isključujući materijalnu imovinu) ili obveza iz knjige pozicija kojima se ne trguje. Ostali redci (od 0010 do 0310) ne ovise o valuti.

**2. Upute za specifične pozicije**

|  |  |
| --- | --- |
| Redak | Pravna osnova i upute |
| 0010 | Pristup koji se koristi za potrebe SOT-a (NII/EVE)  Institucije navode pristup koji se koristi za potrebe izračuna SOT-a (NII/EVE):  — pojednostavnjeni SA,  — SA,  — interni sustav mjerenja. |
| 0020 | Zahtjev nadležnog tijela (NII/EVE)  Članak 84. stavci 3. i 4. Direktive 2013/36/EU. Ako se metoda institucije za izračun vrijednosti EVE/NII temelji na SA-u, institucije navode je li to bio zahtjev nadležnog tijela:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0030 | Metodologija (NII)  Institucije navode uzima li se u obzir za izračun vrijednosti NII SOT-a razlika ponovnog vrednovanja, potpuna revalorizacija ili mješoviti pristup:  — razlika ponovnog vrednovanja,  — potpuna revalorizacija,  — mješoviti pristup,  — ostalo. |
| 0040 | Uvjetni novčani tokovi (NII)  Institucije navode uzimaju li se u obzir uvjetni novčani tokovi za izračun vrijednosti NII SOT-a:  — sve značajne stavke,  — neke značajne stavke,  — ne uzimaju se u obzir. |
| 0050 | Opcijski rizik (NII)  Institucije navode uzima li se u obzir opcijski rizik za izračun vrijednosti NII SOT-a:  — uzima se u obzir,  — ne uzima se u obzir. |
| 0060 | Osnovni rizik (NII)  Institucije navode uzima li se u obzir osnovni rizik za izračun vrijednosti NII SOT-a:  — uzima se u obzir,  — ne uzima se u obzir. |
| 0070 | Metodologija (EVE)  Institucije navode uzima li se u obzir za izračun vrijednosti EVE SOT-a razlika u trajanju ili pristup potpune revalorizacije:  — razlika u trajanju,  — potpuna revalorizacija,  — mješoviti pristup,  — ostalo. |
| 0080 | Uvjetni novčani tokovi (EVE)  Institucije navode uzimaju li se u obzir uvjetni novčani tokovi za izračun vrijednosti EVE SOT-a:  — sve značajne stavke,  — neke značajne stavke,  — ne uzimaju se u obzir. |
| 0090 | Opcijski rizik (EVE)  Institucije navode uzima li se u obzir opcijski rizik za izračun vrijednosti EVE SOT-a:  — uzima se u obzir,  — ne uzima se u obzir. |
| 0100 | Osnovni rizik (EVE)  Institucije navode uzima li se u obzir osnovni rizik za izračun vrijednosti EVE SOT-a:  — uzima se u obzir,  — ne uzima se u obzir. |
| 0110 | Komercijalne marže/druge sastavnice marže (EVE)  Institucije navode jesu li komercijalne marže i druge sastavnice marže uključene u izračun mjere rizika SOT za EVE:  — uključene,  — isključene. |
| 0120 | Novčane naknade za prijevremenu otplatu kredita  Institucije navode jesu li novčane naknade za prijevremenu otplatu kredita uključene u SOT za EVE/NII:  — uključene,  — isključene. |
| 0130 | Mirovinske obveze / sredstva mirovinskih sustava  Institucije navode jesu li mirovinske obveze i sredstva mirovinskih sustava uključeni u izračun SOT-a za EVE/NII:  — uključeni,  — isključeni. |
| 0140 | **Neprihodonosne izloženosti**  Institucije navode jesu li neprihodonosne izloženosti uključene u SOT za EVE/NII:  — uključene,  — isključene. |
| 0150 | **Obveze po kreditima s fiksnom kamatnom stopom**  Institucije navode jesu li obveze po kreditima s fiksnom kamatnom stopom uključene u SOT za EVE/NII:  — uključene,  — isključene. |
| 0160 | **Rizik od prijevremene otplate**  Institucije navode je li rizik od prijevremene otplate za kategoriju stanovništvo uključen u izračun SOT-a za EVE/NII:  — uključen,  — isključen. |
| 0170 | **Rizik od prijevremenog povlačenja**  Institucije navode je li rizik od prijevremenog povlačenja za kategoriju stanovništvo uključen u izračun SOT-a za EVE/NII:  — uključen,  — isključen. |
| 0180 | **Opći pristup modeliranju depozita bez dospijeća**  Institucije navode metodu korištenu za određivanje rokova ponovnog bihevioralnog određivanja vrijednosti depozita bez dospijeća:  — model vremenskih serija (Basel/EBA stabilni/nestabilni/pristup PTR),  — replikacija portfelja,  — ekonomski modeli (modeliranje raspodjele financijskog bogatstva na depozite bez dospijeća ili alternativna ulaganja prema različitim tržišnim scenarijima/ekonomskim čimbenicima),  — stručna prosudba,  — ostalo. |
| 0190 | **Utvrđivanje salda osnovnih komponenata depozita bez dospijeća**  Institucije navode suočavaju li se s problemima u identificiranju osnovnih salda depozita bez dospijeća koja nisu uvjetovana scenarijem kamatnih stopa:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0200 | **Relevantni čimbenici salda depozita bez dospijeća**  Institucije navode nazive relevantnih pokretača za utvrđivanje osnovnih salda. |
| 0210 | **Salda osnovnih komponenata depozita bez dospijeća (razvrstavanje bilanci osnovnih komponenata)**  Institucije navode kako raspoređuju osnovna stanja depozita bez dospijeća:  — sva osnovna salda raspoređena su u samo jedno razdoblje ponovnog vrednovanja,  — osnovna salda raspoređena su u različita razdoblja ponovnog vrednovanja. |
| 0220 | **Petogodišnja gornja granica za ponovno određivanje vrijednosti depozita bez dospijeća pri upravljanju rizikom IRRBB-a**  Institucije navode je li primijećen neželjeni učinak u smislu upravljanja rizikom IRRBB-a i strategija zaštite od rizika, zbog petogodišnje gornje granice za ponovno određivanje vrijednosti u internom sustavu mjerenja IRRBB-a:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0230 | **Izuzeća od petogodišnje gornje granice za ponovno određivanje vrijednosti depozita bez dospijeća**  Institucije navode primjenjuju li izuzeća od petogodišnje gornje granice određivanja vrijednosti za bilo koji od svojih proizvoda u okviru IRRBB-a:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0240 | **Modeliranje operativnih depozita bez dospijeća financijskih klijenata**  Institucije navode podliježu li depoziti bez dospijeća financijskih klijenata klasificirani kao operativni depoziti, na koje se primjenjuje članak 27. stavak 1. točka (a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, bihevioralnom modeliranju:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0250 | **Promjene strukture bilance zbog kamatnih stopa**  Institucije navode promjene u strukturi bilance od posljednjeg izvješćivanja o IRRBB-u:  — smanjenje razlike u trajanju između imovine/obveza smanjenjem trajanja imovine,  — smanjenje razlike u trajanju između imovine/obveza povećanjem trajanja obveza,  — smanjenje razlike u trajanju između imovine/obveza smanjenjem trajanja imovine i povećanjem trajanja obveza,  — povećanje razlike u trajanju povećanjem trajanja imovine;  — povećanje razlike u trajanju smanjenjem trajanja obveza,  — povećanje razlike u trajanju povećanjem trajanja imovine i smanjenjem trajanja obveza. |
| 0260 | **Strategije ublažavanja IRRBB-a i zaštite od rizika (EVE)**  Institucije navode očekuju li promjene u svojim strategijama ublažavanja IRR-a i zaštite od rizika u bilo kojem od scenarija predviđenih u Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) za EVE:  — paralelni šok rasta,  — paralelni šok pada,  — šok nakošenja,  — šok izravnanja,  — šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa,  — šok pada kratkoročnih kamatnih stopa. |
| 0270 | **Strategije ublažavanja IRRBB-a i zaštite od rizika (NII)**  Institucije navode očekuju li promjene u svojim strategijama ublažavanja IRR-a i zaštite od rizika u bilo kojem od scenarija predviđenih u Delegiranoj uredbi (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u) za NII:  — paralelni šok rasta,  — paralelni šok pada. |
| 0280 | **SOT za mjerenje rizika vrijednosti NII u skladu s pristupom internog sustava mjerenja – PTR za depozite stanovništva**  Institucije navode prenose li 100 % promjena tržišnih kamatnih stopa na ponovno vrednovanje oročenih depozita stanovništva nakon njihova dospijeća prema paralelnom scenariju kamatnih stopa +200:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0290 | **SOT za mjerenje rizika vrijednosti NII u skladu s pristupom internog sustava mjerenja – PTR za kredite stanovništvu s fiksnom stopom**  Institucije navode prenose li 100 % promjena tržišnih kamatnih stopa na ponovno vrednovanje kredita stanovništva s fiksnom stopom nakon njihova dospijeća prema paralelnom scenariju kamatnih stopa +200:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0300 | **Osnovni rizik**  Institucije navode smatraju li osnovni rizik značajnim:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0310 | **Rizik kreditne marže u knjizi pozicija kojima se ne trguje (CSRBB)**  Institucije navode jesu li uzele u obzir drukčiji opseg instrumenata koji podliježu CSRBB-u, kako je navedeno u članku 84. stavku 2. Direktive 2013/36/EU, za mjerne parametre za NII i EVE:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0320 | Nerizična krivulja prinosa (diskontiranje prema SOT-u za EVE)  Institucije iskazuju nerizičnu krivulju prinosa korištenu za diskontiranje u skladu s člankom 3. stavkom 10. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na regulatorni tehnički standard o SOT-u):  — međubankovna osigurana,  — međubankovna neosigurana prekonoćna,  — međubankovna neosigurana oročena,  — krivulja državnih instrumenata,  — krivulja specifična za proizvod,  — krivulja specifična za subjekt,  — ostalo. |
| 0330 | Nerizična krivulja prinosa (interne mjere rizika za EVE)  Institucije iskazuju nerizičnu krivulju prinosa korištenu u interne svrhe za diskontiranje interne mjere rizika EVE-a:  — međubankovna osigurana,  — međubankovna neosigurana prekonoćna,  — međubankovna neosigurana oročena,  — krivulja državnih instrumenata,  — krivulja specifična za proizvod,  — krivulja specifična za subjekt,  — ostalo. |
| 0340 | Promjena bitnih pretpostavki (EVE)  Institucije navode jesu li se neke bitne pretpostavke na kojima se temelji izračun standardnog nadzornog šoka u mjernim parametrima EVE-a za SOT promijenile od posljednjeg izvješćivanja:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0350 | Promjena bitnih pretpostavki (NII)  Institucije navode jesu li se neke bitne pretpostavke na kojima se temelji izračun standardnog nadzornog šoka u mjernim parametrima vrijednosti NII za SOT promijenile od posljednjeg izvješćivanja:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |
| 0360 | Donja granica kamatne stope nakon šoka (NII/EVE)  U skladu s člankom 3. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) …/… (Ured za publikacije: unijeti upućivanje na SOT) institucije navode je li donja granica kamatne stope nakon šoka koja ovisi o dospijeću obvezujuća za svaku od iskazanih specifičnih valuta:  — da,  — ne,  — nije primjenjivo. |

1. Delegirana uredba Komisije (EU) .../… od XXX o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuje standardizirana metodologija i pojednostavnjena standardizirana metodologija za procjenu rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost vlasničkih instrumenata i neto kamatni prihod od poslova institucija koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (……). [↑](#footnote-ref-2)
2. Uredba (EU) br. 600/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištima financijskih instrumenata i izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL 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 оd 10. listopada 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za likvidnosnu pokrivenost kreditnih institucija (SL L 11, 17.1.2015., str. 1., http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-4)
4. Uredba (EZ) br. 1606/2002 Europskog Parlamenta i Vijeća od 19. srpnja 2002. o primjeni međunarodnih računovodstvenih standarda (SL L 243, 11.9.2002., str. 1., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-5)