

Príloha II

„PRÍLOHA XXIX

**POKYNY NA VYKAZOVANIE NA ÚČELY ÚROKOVÉHO RIZIKA V BANKOVEJ KNIHE**

Obsah

[ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY 2](#_Toc160100659)

[1. Štruktúra 2](#_Toc160100660)

[2. Rozsah vykazovania 2](#_Toc160100661)

[3. Zaobchádzanie s nástrojmi s pevnou/pohyblivou úrokovou sadzbou 2](#_Toc160100662)

[4. Zaobchádzanie s opciami 3](#_Toc160100663)

[5. Pravidlá používania znamienok 3](#_Toc160100664)

[6. Skratky 4](#_Toc160100665)

[7. Ďalšie konvencie 4](#_Toc160100666)

[ČASŤ II: HODNOTENIE IRRBB: SOT V SÚVISLOSTI S EVE/NII a ZMENY MV (J 01.00) 5](#_Toc160100667)

[1. Všeobecné poznámky 5](#_Toc160100668)

[2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 5](#_Toc160100669)

[ČASŤ III: ROZČLENENIE ODHADOV CITLIVOSTI (J 02.00, J 03.00 a J 04.00) 10](#_Toc160100670)

[1. Všeobecné poznámky 10](#_Toc160100671)

[2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 10](#_Toc160100672)

[ČASŤ IV: PEŇAŽNÉ TOKY Z PRECENENIA (J 05.00, J 06.00 a J 07.00) 20](#_Toc160100673)

[1. Všeobecné poznámky 20](#_Toc160100674)

[2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií: 21](#_Toc160100675)

[ČASŤ V: RELEVANTNÉ PARAMETRE (J 08.00 a J 09.00) 24](#_Toc160100676)

[1. Všeobecné poznámky 24](#_Toc160100677)

[2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 24](#_Toc160100678)

[ČASŤ VI: KVALITATÍVNE INFORMÁCIE (J 10.00 a J 11.00) 28](#_Toc160100679)

[1. Všeobecné poznámky 28](#_Toc160100680)

[2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií 28](#_Toc160100681)

## ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. Štruktúra

1.1. Táto príloha obsahuje pokyny na vykazovanie vzorov týkajúcich sa úrokového rizika v bankovej knihe (IRRBB).

1.2. Táto príloha pozostáva z piatich rôznych súborov vzorov:

a) hodnotenie IRRBB: testy na odľahlé hodnoty na účely dohľadu (SOT) v súvislosti s ekonomickou hodnotou vlastného imania (EVE) a čistými úrokovými výnosmi (NII) a zmeny trhovej hodnoty (MV) (J 01.00);

b) rozčlenenie odhadov citlivosti IRRBB (J 02.00, J 03.00 a J 04.00);

c) peňažné toky z precenenia IRRBB (J 05.00, J 06.00 a J 07.00);

d) relevantné parametre behaviorálneho modelovania (J 08.00 a J 09.00);

e) kvalitatívne informácie (J 10.00 a J 11.00);

1.3. Pre každý vzor sa uvádzajú odkazy na právne predpisy. V tejto prílohe sú zahrnuté ďalšie podrobné informácie týkajúce sa všeobecnejších aspektov vykazovania pre každý blok vzorov a pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií.

1.4. Inštitúcie vykazujú vzory v mene vykazovania bez ohľadu na to, v akej mene sú aktíva, záväzky a podsúvahové položky skutočne denominované. Meny iné ako mena vykazovania sa prepočítavajú na menu vykazovania, pričom sa použije referenčný výmenný kurz ECB platný k referenčnému dátumu. Inštitúcie vykazujú oddelene vzory v rozčlenení podľa príslušných mien v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT).

1.5. V súlade s článkom 3 ods. 2 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) inštitúcie vo svojich výpočtoch zohľadňujú automatické a behaviorálne opcie, ak je to relevantné, s výnimkou prípadov, keď je uvedené inak.

2. Rozsah vykazovania

Inštitúcie prognózujú svoje odhady IRRBB a poskytujú informácie o svojich úrokových expozíciách vyplývajúcich z pozícií citlivých na úrokové sadzby v bankovej knihe v rozsahu pôsobnosti SOT [články 3 a 4 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT)]. Inštitúcie zohľadňujú najmä všetky nástroje v súlade s článkom 3 ods. 2 písm. a) až f) a článkom 3 ods. 3, 4 a 5 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT).

3. Zaobchádzanie s nástrojmi s pevnou/pohyblivou úrokovou sadzbou

Ak sa pri nástrojoch s pevnou alebo pohyblivou úrokovou sadzbou požadujú samostatné informácie, uplatňuje sa toto vymedzenie pojmov:

a) „nástroj s pevnou úrokovou sadzbou“ je „nástroj s pevnou úrokovou sadzbou“ v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA)[[1]](#footnote-2). Konkrétne:

i) nástroje bez konkrétnej zmluvnej splatnosti (t. j. produkty splatné na požiadanie), ktorých peňažné toky úrokových platieb sa zmluvne ani právne neviažu na pohyby externej referenčnej hodnoty alebo interne spravovaného indexu inštitúcie, no ktoré sú predmetom voľného uváženia danej inštitúcie alebo vládnej agentúry;

ii) nástroje s konkrétnou zmluvnou splatnosťou, ktorých peňažné toky úrokových platieb sú pevne stanovené od vzniku až do splatnosti nástroja, alebo ak je zmluvné precenenie dlhšie ako 1 rok; alebo ak zmeny v jej odmeňovaní – kedykoľvek počas trvania zmluvy – sú predmetom voľného uváženia danej inštitúcie alebo vládnej agentúry;

b) „nástroj s pohyblivou úrokovou sadzbou“ je „nástroj s pohyblivou úrokovou sadzbou“ v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 5 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA). Konkrétne:

i) nástroje bez konkrétnej zmluvnej splatnosti (t. j. produkty splatné na požiadanie), pri ktorých peňažné toky úrokových platieb nie sú pre inštitúciu alebo vládnu agentúru predmetom voľného uváženia, ale namiesto toho sa zmluvne alebo právne viažu na pohyby externej referenčnej hodnoty alebo interne spravovaného indexu inštitúcie;

ii) nástroje s konkrétnou zmluvnou splatnosťou, ktorých peňažné toky úrokových platieb nie sú pevne stanovené od vzniku nástroja až do jeho splatnosti, ak je jeho zmluvné precenenie kratšie alebo sa rovná jednému roku a ak zmeny v jeho odmeňovaní počas trvania zmluvy nie sú predmetom voľného uváženia inštitúcie ani vládnej agentúry.

4. Zaobchádzanie s opciami

Ak sa o opciách požadujú samostatné informácie, inštitúcie vykazujú:

a) vložené opcie spolu s ich príslušným hostiteľským nástrojom;

b) explicitné/samostatné opcie oddelene od akéhokoľvek iného druhu súvahových položiek ako derivátové nástroje (t. j. tieto opcie sa vykazujú spolu s príslušnou zabezpečenou položkou).

5. Pravidlá používania znamienok

5.1. Inštitúcie vo všeobecnosti vykazujú vo všetkých vzoroch kladné hodnoty. Údaje vyjadrené v peňažných jednotkách, ktoré odkazujú na úroveň EVE, úroveň NII a úroveň MV, sa vo všeobecnosti vykazujú ako kladné číslo bez ohľadu na to, či ide o aktívum alebo záväzok, hoci dochádza aj k výnimkám: stáva sa tak v prípade, keď je úroveň NII záporná, ak sú úrokové náklady vyššie ako úrokové výnosy v základnom scenári, alebo v prípade derivátov, pri ktorých treba vykázať vzájomne započítané hodnoty jednotlivých častí derivátu.

5.2. Inštitúcie vykazujú zmeny (Δ) EVE, NII a MV použitím kladnej alebo zápornej hodnoty v závislosti od príslušnej zmeny. Inštitúcie vypočítavajú hodnotu Δ ako rozdiel medzi EVE/NII/MV podľa šokových scenárov mínus základný scenár. Citlivosti EVE (a MV) konkrétneho aktíva alebo záväzku sa vykazujú ako kladné hodnoty, ak sa EVE (a MV) daného aktíva alebo záväzku zvýši podľa konkrétneho úrokového scenára. Podobne sa citlivosti NII konkrétneho aktíva alebo záväzku vykazujú ako kladné hodnoty, keď sa úrokové výnosy z daného aktíva alebo úrokové náklady na daný záväzok zvýšia podľa konkrétneho úrokového scenára.

5.3. V údajových bodoch týkajúcich sa pomyselných expozícií alebo účtovných hodnôt sa uplatňuje to isté pravidlo – inštitúcie vykazujú hodnoty aktív a záväzkov ako kladné hodnoty.

5.4. Inštitúcie vykazujú parametre ako kladné hodnoty bez ohľadu na to, či sa tieto parametre týkajú aktíva alebo záväzku, a bez ohľadu na to, či tieto parametre zvyšujú alebo znižujú hodnotu metrík IRRBB. Výnimočne môže dôjsť k prípadom, keď inštitúcie pri parametroch vykazujú záporné čísla, pričom jedným z prípadov je priemerný výnos z aktív/záväzkov, ak bolo posledné prestavenie úrokovej sadzby vykonané v prostredí záporných trhových úrokových sadzieb.

6. Skratky

Ekonomická hodnota vlastného imania sa označuje ako „EVE“, čisté úrokové výnosy ako „NII“, trhová hodnota ako „MV“, test na odľahlé hodnoty na účely dohľadu ako „SOT“, vklady splatné na požiadanie ako „NMD“, interný systém merania ako „IMS“ a štandardizovaný prístup ako „SA“.

7. Ďalšie konvencie

7.1. V celej tejto prílohe sa uvádzajú odkazy na delegované nariadenie (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) alebo na „regulačné technické predpisy o SOT“ a delegované nariadenie (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA) alebo na „regulačné technické predpisy o SA“. Ak sa v texte odkazuje na vymedzenie pojmov stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA), uvedené vymedzené pojmy sa uplatňujú na všetky vykazujúce inštitúcie (a nielen na tie, ktoré uplatňujú SA).

7.2. Na túto prílohu sa uplatňuje vymedzenie pojmov stanovené v článku 1 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA).

## ČASŤ II: HODNOTENIE IRRBB: SOT V SÚVISLOSTI S EVE/NII a ZMENY MV (J 01.00)

1. Všeobecné poznámky

1.1. Vzor J 01.00 obsahuje úrovne a zmeny EVE (Δ EVE) a úrovne a zmeny NII (Δ NII) vypočítané podľa delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT), ako aj úroveň a zmeny MV vypočítané podľa interných kritérií riadenia rizík pri zohľadnení jednoročného horizontu a predpokladu konštantnej súvahy. Obsahuje okrem iného špecifikovanú veľkosť šokov v úrokových sadzbách pre meny, ktoré nie sú uvedené v časti A prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) a pomery Δ EVE a Δ NII ku kapitálu Tier 1 podľa článku 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, Δ EVE a Δ NII podľa najhoršieho scenára a úroveň EVE a NII podľa základného scenára, ako aj Δ EVE, Δ NII a Δ MV podľa určitých šokových scenárov týkajúcich sa regulatórnych úrokových sadzieb.

1.2. Tento vzor sa vykazuje osobitne pre každú menu zahrnutú do výpočtu SOT v súlade s článkom 1 ods. 3 a 4 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT), ako aj za súhrn všetkých mien, na ktoré sa vzťahuje článok 1 ods. 4 uvedeného delegovaného nariadenia. Pri výpočte súhrnných zmien (pre všetky meny) pre každý šokový scenár týkajúci sa úrokových sadzieb sa uplatňuje článok 3 ods. 8 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT).

2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 – 0090 | Ekonomická hodnota vlastného imania  Odhady EVE vypočítané v súlade s článkom 98 ods. 5 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a článkami 1 až 3 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). Pokiaľ ide o modelovacie a parametrické predpoklady, ktoré nie sú špecifikované v článku 3 uvedeného delegovaného nariadenia, inštitúcie používajú tie predpoklady, ktoré používajú pri meraní a riadení IRRBB, t. j. svoje interné metodiky merania, štandardizovaný prístup alebo zjednodušený štandardizovaný prístup. |
| 0010 | ∆ EVE podľa najhoršieho scenára  Zmena EVE podľa šokových scenárov dohľadu uvedených v článku 1 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT), ktorá spôsobuje najväčší pokles EVE. V tomto riadku sa vykazuje najhorší výsledok spomedzi hodnôt v riadkoch 0040 až 0090. |
| 0020 | ∆ pomeru EVE podľa najhoršieho scenára  Pomer hodnoty vykázanej v riadku 0010 ku kapitálu Tier 1 určenému v súlade s článkom 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0030 – 0090 | EVE podľa základného scenára a šokového scenára dohľadu  Úroveň EVE podľa základného scenára a zmeny EVE (t. j. Δ EVE) podľa šokových scenárov dohľadu uvedených v článku 1 ods. 1 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0030 | Úroveň EVE podľa základného scenára  Úroveň EVE podľa základných úrokových scenárov k referenčného dátumu. |
| 0040 | ∆ EVE v rámci paralelného šoku smerom nahor  Zmena EVE podľa scenára „paralelného šoku smerom nahor“ uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. a) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0050 | ∆ EVE v rámci paralelného šoku smerom nadol  Zmena EVE podľa scenára „paralelného šoku smerom nadol“ uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0060 | ∆ EVE v rámci šoku zostrmenia  Zmena EVE podľa scenára „šoku zostrmenia“ uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. c) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0070 | ∆ EVE v rámci šoku sploštenia  Zmena EVE podľa scenára „šoku sploštenia“ uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. d) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0080 | ∆ EVE v rámci šoku pri krátkodobých sadzbách smerom nahor  Zmena EVE podľa scenára „šoku pri krátkodobých sadzbách smerom nahor“ uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. e) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0090 | ∆ EVE v rámci šoku pri krátkodobých sadzbách smerom nadol  Zmena EVE podľa scenára „šoku pri krátkodobých sadzbách smerom nadol“ uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. f) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0100 – 0140 | Čisté úrokové výnosy (NII)  NII uvedené v článku 98 ods. 5 písm. b) smernice 2013/36/EÚ a spresnené v článku 4 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). Pokiaľ ide o modelovacie a parametrické predpoklady, ktoré nie sú špecifikované v článku 4 uvedeného delegovaného nariadenia, inštitúcie používajú tie predpoklady, ktoré používajú pri meraní a riadení IRRBB, t. j. svoje interné metodiky merania, štandardizovaný prístup alebo zjednodušený štandardizovaný prístup.  Inštitúcie zohľadňujú postup účtovania hedžingov (t. j. účtovanie hedžingu), pričom nezahŕňajú účinky položiek uvedených v článku 33 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0100 | ∆ NII podľa najhoršieho scenára  Zmena jednoročných NII podľa šokových scenárov dohľadu uvedených v článku 1 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT), ktorá spôsobuje najväčší pokles NII. V tomto riadku sa vykazuje najhorší výsledok spomedzi hodnôt v riadkoch 0130 až 0140. |
| 0110 | ∆ pomeru NII podľa najhoršieho scenára  Pomer hodnoty vykázanej v riadku 0100 ku kapitálu Tier 1 určenému v súlade s článkom 25 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0120 – 0140 | NII podľa základného scenára a šokového scenára dohľadu  Úroveň NII podľa základného scenára Δ NII podľa šokových scenárov dohľadu uvedených v článku 1 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0120 | Úroveň NII podľa základného scenára  Úroveň NII podľa základného úrokového scenára k referenčného dátumu. |
| 0130 | ∆ NII v rámci paralelného šoku smerom nahor  Zmena NII podľa scenára „paralelného šoku smerom nahor“ uvedeného v článku 1 ods. 2 písm. a) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0140 | ∆ NII v rámci paralelného šoku smerom nadol  Zmena NII podľa scenára „paralelného šoku smerom nadol“ uvedeného v článku 1 ods. 2 písm. b) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0150 – 0170 | Zmeny trhovej hodnoty podľa IMS  MV podľa základného scenára a šokového scenára dohľadu  Prognózy zmien MV (**∆** MV)účtovnej hodnoty v horizonte jedného roka podľa základného scenára a šokového scenára dohľadu sa vykazujú buď vo výkaze ziskov a strát, alebo priamo vo vlastnom imaní (napríklad prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku). Inštitúcie vykazujú ∆ MV po odpočítaní účinku účtovných hedžingov (t. j. účtovania hedžingu) a nezohľadňujú účinky položiek uvedených v článku 33 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (účinná zložka derivátov na účtovné zabezpečenie peňažných tokov, ktorými sa zabezpečujú položky v amortizovanej hodnote).  V prípade šokových scenárov dohľadu uvedených v článku 1 ods. 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) používajú inštitúcie prognózy ∆ MV podľa IRRBB IMS inštitúcie alebo prípadne podľa článku 22 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA).  Celková veľkosť a zloženie sumy, ktorej hodnota je citlivá na ∆ MV, sa zachová tak, že sa nástroje dosahujúce splatnosť nahradia novými nástrojmi, ktoré majú porovnateľné vlastnosti (vrátane meny a nominálnej hodnoty nástrojov).  Odhady rizika, z ktorých sa odvodzujú relevantné parametre, musia byť rovnocenné s odhadmi rizika použitými na výpočet SOT, v relevantných prípadoch vrátane behaviorálneho modelovania a automatickej opcionality. |
| 0150 | Úroveň hodnoty MV podľa základného scenára  Úroveň MV podľa základného úrokového scenára k referenčného dátumu. |
| 0160 | ∆ MV v rámci paralelného šoku smerom nahor  Zmena MV podľa scenára „paralelného šoku smerom nahor“ uvedeného v článku 1 ods. 2 písm. a) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0170 | ∆ MV v rámci paralelného šoku smerom nadol  Zmena MV podľa scenára „paralelného šoku smerom nadol“ uvedeného v článku 1 ods. 2 písm. b) a článku 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0180 – 0200 | Ostatné meny: veľkosť šokov úrokových sadzieb  Časť B prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT).  Úrokové šoky pri menách kalibrovaných v súlade s časťou B prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) a článkom 2 uvedeného delegovaného nariadenia. Veľkosť úrokových šokov sa vykazuje v bázických bodoch a v absolútnej hodnote. Veľkosť šoku predstavuje rozdiel (Δ𝑅) oproti bezrizikovej úrokovej miere.  Tieto riadky sa nevykazujú pri menách uvedených v časti A prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). Vykazujú sa len pri menách, ktoré sú zohľadnené v SOT v súlade s článkom 1 ods. 4 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0180 | Paralelný šok  Veľkosť paralelného šoku úrokových sadzieb v bázických bodoch kalibrovaná v súlade s časťou B prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) a článkom 2 ods. 1 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0190 | Šok pri krátkodobých sadzbách  Veľkosť šoku pri krátkodobých úrokových sadzbách v bázických bodoch kalibrovaná podľa šoku pri krátkodobých úrokových sadzbách uvedeného v časti B prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) a článku 2 ods. 2 uvedeného delegovaného nariadenia. |
| 0200 | Šok pri dlhodobých sadzbách  Veľkosť šoku pri dlhodobých úrokových sadzbách v bázických bodoch kalibrovaná podľa šoku pri dlhodobých úrokových sadzbách uvedeného v časti B prílohy k delegovanému nariadeniu (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) a článku 2 ods. 3 uvedeného delegovaného nariadenia. |

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Suma  Špecifikovaná veľkosť úrokových šokov sa vykazuje v bázických bodoch (bps), pričom ∆ EVE a ∆ NII sa vykazujú ako pomery aj ako sumy (ako sa uvádza v pokynoch pre riadky). Sumy sa vykazujú v mene vykazovania. |

## ČASŤ III: ROZČLENENIE ODHADOV CITLIVOSTI (J 02.00, J 03.00 a J 04.00)

1. Všeobecné poznámky

1.1. Vo vzoroch J 02.00, J 03.00 a J 04.00 sa uvádza ďalšie rozčlenenie odhadov inštitúcie týkajúcich sa SOT v súvislosti s citlivosťami IRRBB [delegované nariadenie (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT)] a zmien MV (riadenie vnútorného rizika s jednoročným horizontom a predpokladom konštantnej súvahy) vrátane behaviorálnej/podmienečnej a automatickej opcionality pre konkrétne rozčlenenie súvahových položiek.

1.2. Inštitúcie vykazujú obsah týchto vzorov osobitne za každú menu, v ktorej má inštitúcia pozície, ak účtovná hodnota finančných aktív alebo záväzkov denominovaných v danej mene predstavuje 5 % alebo viac celkových finančných aktív alebo záväzkov v bankovej knihe alebo menej ako 5 %, ak je súčet finančných aktív alebo záväzkov zahrnutých do výpočtu nižší ako 90 % celkových finančných aktív (okrem hmotného majetku) alebo záväzkov v bankovej knihe.

2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Celkové aktíva  Celkové aktíva citlivé na úrokové sadzby v rozsahu pôsobnosti delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) bez ohľadu na spôsob ich účtovania. Tento riadok zahŕňa:  – aktíva v centrálnych bankách;  – medzibankové aktíva;  – úvery a preddavky;  – dlhové cenné papiere;  – deriváty, ktorými sa zabezpečujú aktíva;  – iné.  Inštitúcie vykazujú expozície IRRBB aktív, ktoré sa neodpočítavajú od vlastného kapitálu Tier 1 (CET1) určeného v súlade s druhou časťou hlavou I kapitolou 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a s výnimkou hmotného majetku, ako sú nehnuteľnosti, ako aj kapitálových expozícií v bankovej knihe, ako sa uvádza v článku 133 a článku 147 ods. 2 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Uvedené expozície sa priraďujú k sektorom protistrany podľa povahy bezprostrednej protistrany. |
| 0020 | z toho: v dôsledku automatickej opcionality  Príspevok vloženej a explicitnej automatickej opcionality k celkovým aktívam citlivým na úrokové sadzby v rozsahu pôsobnosti delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) bez ohľadu na spôsob ich účtovania. |
| 0030 | Centrálna banka  Aktíva v centrálnych bankách vrátane hotovostných zostatkov a vkladov splatných na požiadanie, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. a) prílohy V k tomuto nariadeniu. |
| 0040 | Medzibankové  Všetky aktíva, ktorých protistranou je úverová inštitúcia, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. c) prílohy V k tomuto nariadeniu, s výnimkou cenných papierov a derivátových expozícií. |
| 0050 | Úvery a preddavky  Dlhové nástroje držané inštitúciami, ktoré nie sú cennými papiermi, ako sa uvádza v časti 1 bode 32 prílohy V k tomuto nariadeniu. Tento riadok nezahŕňa expozície zahrnuté v riadkoch 0030 a 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | z toho: s pevnou úrokovou sadzbou  Inštitúcie vykazujú údaje týkajúce sa nástrojov s pevnou úrokovou sadzbou podľa konvencií uvedených v časti I oddiele 3 tejto prílohy. |
| 0070 | z toho: problémové  Problémové úvery a preddavky uvedené v článku 3 ods. 4 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) a v článku 47a ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0080 | Retailové  Úvery a preddavky fyzickej osobe alebo MSP, ak expozícia voči malému a strednému podniku („MSP“) má spĺňať podmienky pre triedu retailových expozícií podľa štandardizovaného prístupu alebo prístupu založeného na interných ratingoch (IRB) pre kreditné riziko, ako sa stanovuje v prvej časti hlave II kapitolách 2 a 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, alebo spoločnosti, ktorá je oprávnená na zaobchádzanie stanovené v článku 153 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ak súhrnné vklady daného MSP alebo spoločnosti na skupinovom základe nepresahujú 1 milión EUR.  V tomto riadku sa vykazujú bezproblémové aj problémové retailové úvery a preddavky. |
| 0090 | z toho: zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie  Retailové úvery formálne zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie bez ohľadu na pomer úver/kolaterál („pomer výšky úveru k hodnote zabezpečenia“) a právnu formu kolaterálu. |
| 0100 | Veľkoobchodné nefinančné  Úvery a preddavky orgánom verejnej správy a nefinančným korporáciám, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. b) a e) prílohy V k tomuto nariadeniu. Tento riadok nezahŕňa expozície zahrnuté v riadku 0080. |
| 0110 | **Veľkoobchodné finančné**  Úvery a preddavky iným finančným korporáciám, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. d) prílohy V k tomuto nariadeniu. |
| 0120 | Dlhové cenné papiere  Dlhové nástroje držané inštitúciou emitované ako cenné papiere, ktoré nie sú úvermi, ako sa uvádza v časti 1 bode 31 prílohy V k tomuto nariadeniu, vrátane krytých dlhopisov a sekuritizačných expozícií. |
| 0140 | Deriváty, ktorými sa zabezpečujú aktíva  Deriváty v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 29 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014[[2]](#footnote-3). Inštitúcie vykazujú deriváty držané v režime účtovania hedžingu podľa uplatniteľného účtovného rámca, pričom zabezpečenou položkou je aktívum citlivé na úrokovú sadzbu. |
| 0160 | Hedžing dlhových cenných papierov  Deriváty v rámci účtovania hedžingu, ktorými sa zabezpečujú aktíva, ktoré sú dlhovými cennými papiermi. |
| 0170 | Hedžing ostatných aktív  Deriváty v rámci účtovania hedžingu, ktorými sa zabezpečujú aktíva, ktoré nie sú dlhovými cennými papiermi. |
| 0180 | Ostatné  V tomto riadku sa vykazujú ostatné súvahové aktíva citlivé na úrokové sadzby, ktoré nepatria do vyššie uvedených riadkov. |
| 0190 | Podsúvahové aktíva: podmienené aktíva  Podsúvahové aktíva uvedené v prílohe I k nariadeniu (EÚ) č. 575/2013, ktoré sú citlivé na úrokovú sadzbu a ktoré patria do rozsahu pôsobnosti delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT).  Do tohto riadku sa zahŕňajú aj úverové prísľuby s potenciálnymi dlžníkmi s pevnou úrokovou sadzbou.  Úverový prísľub sa vykazuje ako kombinácia krátkej a dlhej pozície. Ide o úverový prísľub s pevnou úrokovou sadzbou, v rámci ktorého má inštitúcia dlhú pozíciu v úvere pri vzniku prísľubu a krátku pozíciu v momente, keď sa má úver čerpať. Inštitúcie vykazujú dlhé pozície ako aktíva a krátku pozíciu ako záväzky. V tomto riadku vykazujú len podmienené nástroje, ktoré sa kvalifikujú ako aktíva. |
| 0200 | Celkové záväzky  Celkové záväzky citlivé na úrokové sadzby v rozsahu pôsobnosti delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) a bez ohľadu na ich postup účtovania. Tento riadok zahŕňa:  – záväzky voči centrálnym bankám;  – medzibankové záväzky;  – emitované dlhové cenné papiere;  – vklady splatné na požiadanie;  – termínované vklady;  – deriváty, ktorými sa zabezpečujú záväzky;  – iné. |
| 0210 | z toho: v dôsledku automatickej opcionality  Príspevok vloženej a explicitnej automatickej opcionality k celkovým záväzkom citlivým na úrokové sadzby v rozsahu pôsobnosti delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) bez ohľadu na ich postup účtovania. |
| 0220 | Centrálna banka  Záväzky voči centrálnym bankám, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. a) prílohy V k tomuto nariadeniu. |
| 0230 | Medzibankové  Všetky záväzky, ktorých protistranou je úverová inštitúcia, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. c) prílohy V k tomuto nariadeniu, s výnimkou cenných papierov a derivátových expozícií. |
| 0240 | Emitované dlhové cenné papiere  Dlhové nástroje, ktoré inštitúcia emitovala ako cenné papiere a ktoré nie sú vkladmi, ako sa uvádza v časti 1 bode 37 prílohy V k tomuto nariadeniu. |
| 0260 | z toho: vedľajší kapitál Tier 1 alebo kapitál Tier 2  Dlhové cenné papiere emitované v súlade s článkom 61 alebo 71 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 s výnimkou trvalých vlastných zdrojov bez akýchkoľvek dátumov uplatnenia kúpnej opcie [článok 3 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT)]. |
| 0270 | NMD: retailové transakčné  Retailové vklady splatné na požiadanie držané na transakčnom účte v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 10 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA). Retailové transakčné NMD zahŕňajú neúročené a iné retailové účty, ktorých zložka odmeňovania nie je pre klienta relevantná pri rozhodovaní o držbe peňazí na účte. |
| 0290, 0330, 0370 | z toho: základná zložka  Základná zložka vkladov splatných na požiadanie v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 15 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA).  Inštitúcie modelujú NMD, ktoré sú stabilné a pravdepodobne sa nebudú preceňovať ani pri významných zmenách v prostredí úrokových sadzieb, alebo iné vklady, ktorých elasticita voči zmenám úrokových sadzieb je obmedzená. |
| 0300, 0340, 0380 | z toho: oslobodené od päťročného horného ohraničenia  Expozície voči regulovaným úsporám podľa článku 428f ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, nie však výlučne v súvislosti s centralizovanou časťou, alebo expozície s významnými hospodárskymi alebo fiškálnymi obmedzeniami v prípade výberu prostriedkov, pri ktorých inštitúcia neobmedzuje maximálny vážený priemer dátumu precenenia na 5 rokov. |
| 0310 | NMD: retailové netransakčné  Retailové vklady splatné na požiadanie držané na netransakčnom účte v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 11 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA).  Iné retailové vklady, ktoré sa nepovažujú za „vklady splatné na požiadanie: retailové transakcie“, sa považujú za držané na netransakčnom účte.  Retailové netransakčné vklady zahŕňajú najmä retailové účty (vrátane regulovaných účtov), ktorých zložka odmeňovania je pre klienta relevantná pri rozhodovaní o držbe peňazí na účte. |
| 0350 | NMD: Veľkoobchodné nefinančné  Veľkoobchodné vklady v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 12 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA), ktoré sú NMD od orgánov verejnej správy a nefinančných korporácií, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. b) a e) prílohy V k tomuto nariadeniu. |
| 0390 | NMD: veľkoobchodné finančné  Veľkoobchodné vklady v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 12 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA), ktoré sú NMD od protistrán podľa časti 1 bodu 42 písm. d) prílohy V k tomuto nariadeniu. |
| 0410 | z toho: prevádzkové vklady  NMD, ktoré sa klasifikujú ako prevádzkové vklady podľa článku 27 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/61[[3]](#footnote-4). |
| 0420 | Termínované vklady  Neprevoditeľné vklady, ktoré vkladateľ nesmie vybrať pred dohodnutou splatnosťou alebo ktoré predčasne vybrať možno za predpokladu, že sa vkladateľovi uložia náklady a poplatky za predčasný výber (predčasné splatenie). Táto položka zahŕňa administratívne regulované sporiace vklady, ak kritérium týkajúce sa splatnosti nie je relevantné. Hoci vklady s dohodnutou splatnosťou môžu obsahovať možnosť predčasného vyplatenia po predchádzajúcom oznámení, alebo môžu byť vyplatiteľné na požiadanie s určitými sankciami, uvedené znaky sa na účely klasifikácie nepoužívajú. Tento riadok nezahŕňa expozície zahrnuté v riadkoch 0220 a 0230. |
| 0440 | Retailové  Tento riadok zahŕňa termínované vklady od retailových klientov**.** |
| 0450 | Veľkoobchodné nefinančné  Termínované vklady od veľkoobchodných nefinančných klientov.  Veľkoobchodné vklady v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 12 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA), ktoré sú vkladmi inými než NMD od orgánov verejnej správy a nefinančných korporácií, ako sa uvádza v časti 1 bode 42 písm. b) a e) prílohy V k tomuto nariadeniu. |
| 0460 | Veľkoobchodné finančné  Termínované vklady od veľkoobchodných finančných klientov.  Veľkoobchodné vklady v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 12 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA), ktoré sú vkladmi inými než NMD od protistrán podľa časti 1 bodu 42 písm. d) prílohy V k tomuto nariadeniu. |
| 0470 | Deriváty, ktorými sa zabezpečujú záväzky  Deriváty v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 29 nariadenia (EÚ) č. 600/2014. Inštitúcie vykazujú deriváty držané v režime účtovania hedžingu podľa uplatniteľného účtovného rámca, pričom zabezpečenou položkou je záväzok citlivý na úrokovú sadzbu. |
| 0490 | Hedžing dlhových cenných papierov  Deriváty v rámci účtovania hedžingu, ktorými sa zabezpečujú záväzky, ktoré sú dlhovými cennými papiermi. |
| 0500 | Hedžing ostatných záväzkov  Deriváty v rámci účtovania hedžingu, ktorými sa zabezpečujú záväzky, ktoré nie sú dlhovými cennými papiermi. |
| 0510 | Ostatné  V tomto riadku sa vykazujú ostatné súvahové záväzky citlivé na úrokové sadzby, ktoré neboli klasifikované vo vyššie uvedených riadkoch. |
| 0520 | Podsúvahové záväzky: podmienené záväzky  Podsúvahové položky zahŕňajú produkty, ako sú úverové prísľuby citlivé na úrokové sadzby.  Podmienené záväzky sa považujú za kombináciu krátkej a dlhej pozície. Konkrétne, ak má inštitúcia úverovú linku s inými inštitúciami, inštitúcia bude mať dlhú pozíciu, keď sa má úver čerpať, a krátku pozíciu k dátumu otvorenia úverovej linky.  Dlhé pozície sa vykazujú ako aktíva, zatiaľ čo krátke pozície sa vykazujú ako záväzky. V tomto riadku sa vykazujú len podmienené nástroje, ktoré sa kvalifikujú ako záväzky. |
| 0530 | Ostatné deriváty (čisté aktívum/záväzok)  Úrokové deriváty, ktoré nie sú navrhnuté ako účtovné hedžingy, ako sú ekonomické hedžingy úrokových sadzieb, ktoré sú určené na zabezpečenie úrokového rizika v bankovej knihe, ale nie sú v režime účtovného hedžingu. |
| 0540 – 0640 | Doplňujúce položky |
| 0540 | Čisté deriváty  Čistý príspevok všetkých úrokových derivátov v bankovej knihe, pričom sa zohľadňujú tie úrokové deriváty, ktorými sa zabezpečujú aktíva (riadok 0140) alebo záväzky (riadok 0470) v rámci režimu účtovného hedžingu v bankovej knihe a ekonomické hedžingy úrokových sadzieb (riadok 0530) iných úrokových derivátov v bankovej knihe, ktoré nie sú navrhnuté ako účtovné hedžingy. |
| 0550 | Čistá úroková pozícia bez derivátov  Všetky úrokové expozície v bankovej knihe vrátane podsúvahových expozícií a s výnimkou úrokových derivátov. Najmä všetky aktíva a záväzky s výnimkou účinku derivátov. |
| 0560 | Čistá úroková pozícia vrátane derivátov  Všetky aktíva a záväzky vrátane podsúvahových expozícií a úrokových derivátov. |
| 0570 | Celkové aktíva s vplyvom na MV  Celkové aktíva, pri ktorých sú zmeny MV relevantné pre výsledok hospodárenia alebo vlastné imanie, s výnimkou neúčtovných hedžingových derivátov vykázaných v riadku 0530. V prípade inštitúcií, ktoré uplatňujú štandardy IFRS podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002[[4]](#footnote-5), aktíva v bankovej knihe, ktoré sa účtujú v reálnej hodnote podľa uplatniteľného účtovného rámca (buď cez výsledok hospodárenia alebo ostatné súčasti komplexného výsledku), spolu s dlhovými cennými papiermi a inými nástrojmi účtovanými v amortizovanej hodnote, ktoré podliehajú účtovaniu hedžingu reálnej hodnoty. V tomto oddiele sa vykazujú deriváty, ktorými sa zabezpečujú aktíva v bankovej knihe v režime účtovania hedžingu, s výnimkou efektívnej zložky tých účtovných derivátov zabezpečujúcich peňažné toky, ktorými sa zabezpečujú položky v amortizovanej hodnote uvedené v článku 33 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0580 | Dlhové cenné papiere  Dlhové cenné papiere, pri ktorých sa MV mení, sú relevantné pre výsledok hospodárenia alebo vlastné imanie. Patria sem dlhové cenné papiere v reálnej hodnote spolu s dlhovými cennými papiermi účtovanými v amortizovanej hodnote, ktoré podliehajú účtovnému hedžingu reálnej hodnoty. |
| 0590 | Deriváty  Deriváty v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 29 nariadenia (EÚ) č. 600/2014.  V tomto riadku sa vykazujú deriváty, ktorými sa zabezpečujú aktíva v režime účtovania hedžingu, s výnimkou derivátov určených ako hedžingy peňažných tokov, ktorými sa zabezpečujú položky v amortizovanej hodnote. |
| 0600 | Ostatné  Ostatné aktíva v reálnej hodnote, spolu s ostatnými aktívami v amortizovanej hodnote, ktoré podliehajú účtovnému hedžingu reálnej hodnoty. |
| 0610 | Celkové záväzky s vplyvom na MV  Celkové záväzky, pri ktorých sú zmeny MV relevantné pre výsledok hospodárenia alebo vlastné imanie, s výnimkou neúčtovných hedžingových derivátov vykazovaných v riadku 0530.  Záväzky, ktoré sa účtujú v reálnej hodnote podľa uplatniteľného účtovného rámca (buď cez výsledok hospodárenia alebo ostatné súčasti komplexného výsledku) spolu s emitovanými dlhovými cennými papiermi a inými záväzkami účtovanými v amortizovanej hodnote, ktoré podliehajú účtovaniu hedžingu reálnej hodnoty. V tomto oddiele sa vykazujú aj deriváty, ktorými sa zabezpečujú záväzky v režime účtovania hedžingu, s výnimkou efektívnej zložky tých účtovných derivátov zabezpečujúcich peňažné toky, ktorými sa zabezpečujú položky v amortizovanej hodnote v súlade s článkom 33 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013. |
| 0620 | Emitované dlhové cenné papiere  Dlhové cenné papiere emitované inštitúciou ako cenné papiere, ktoré nie sú vkladmi, v zmysle vymedzenia v časti 1 bode 37 prílohy V k tomuto nariadeniu, ktoré sa účtujú vtedy, keď sú zmeny MV relevantné pre výsledok hospodárenia alebo vlastné imanie. |
| 0630 | Deriváty  Deriváty v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 29 nariadenia (EÚ) č. 600/2014.  V tomto oddiele inštitúcie vykazujú deriváty, ktorými sa zabezpečujú záväzky v režime účtovania hedžingu, s výnimkou derivátov určených ako hedžing peňažných tokov, ktorými sa zabezpečujú položky v amortizovanej hodnote. |
| 0640 | Ostatné  Ostatné záväzky v reálnej hodnote, spolu s ostatnými záväzkami v amortizovanej hodnote, ktoré podliehajú účtovnému hedžingu reálnej hodnoty. |

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Účtovná hodnota  Časť 1 bod 27 prílohy V k tomuto nariadeniu. |
| 0020 | **Durácia**  Modifikovaná durácia („Dmod“; vykazovaná v rokoch) vrátane automatickej opcionality, kde: Dmod = – EV01/(ekonomická hodnota \* 0,0001)  EV01 sa rovná citlivosti + 1 bps (paralelný šok) ekonomickej hodnoty. |
| 0030 – 0090 | Ekonomická hodnota vlastného imania  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0010-r0090}. |
| 0030 | Úroveň EVE – základný scenár  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆ EVE – paralelný šok smerom nahor  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆ EVE – paralelný šok smerom nadol  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆ EVE – šok zostrmenia  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆ EVE – šok sploštenia  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆ EVE – šok pri krátkodobých sadzbách smerom nahor  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆ EVE – šok pri krátkodobých sadzbách smerom nadol  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0090}. |
| 0100 – 0120 | Čisté úrokové výnosy (NII)  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0100-r0140}. |
| 0100 | Úroveň NII – základný scenár  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆ NII – paralelný šok smerom nahor  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆ NII – paralelný šok smerom nadol  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0140}. |
| 0130 – 0150 | Trhová hodnota  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0150-r0170}. |
| 0130 | Úroveň MV – základný scenár  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆ MV – paralelný šok smerom nahor  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆ MV – paralelný šok smerom nadol  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0170}. |

## ČASŤ IV: PEŇAŽNÉ TOKY Z PRECENENIA (J 05.00, J 06.00 a J 07.00)

1. Všeobecné poznámky

1.1. Vzory J 05.00, J 06.00 a J 07.00 obsahujú podrobné informácie o peňažných tokoch z precenenia za súvahové položky vykázané vo vzoroch J 02.00, J 03.00 a J 04.00. Tieto informácie inštitúcie vykazujú z perspektívy EVE, pričom zohľadňujú požiadavky a predpoklady modelovania uvedené v článku 3 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) a zmluvné a behaviorálne informácie, a v oboch prípadoch neberú ohľad na automatickú opcionalitu. Pokyny pre riadky musia byť rovnaké ako pokyny opísané v časti IV oddiele 2 tejto prílohy. Inštitúcie navyše náležite zvažujú konvencie vykazovania uvedené v časti I, a najmä tie, ktoré sa týkajú vymedzenia nástrojov s pevnou/pohyblivou úrokovou sadzbou a zaobchádzania s opciami.

1.2. Inštitúcie vykazujú obsah týchto vzorov osobitne za každú menu, v ktorej má inštitúcia pozície, ak účtovná hodnota finančných aktív alebo záväzkov denominovaných v danej mene predstavuje 5 % alebo viac celkových finančných aktív alebo záväzkov v bankovej knihe alebo menej ako 5 %, ak je súčet finančných aktív alebo záväzkov zahrnutých do výpočtu nižší ako 90 % celkových finančných aktív (okrem hmotného majetku) alebo záväzkov v bankovej knihe.

1.3. Inštitúcie vykazujú obsah týchto vzorov osobitne na základe zmluvných a behaviorálnych podmienok (modelovanie: zmluvné alebo behaviorálne):

a) zmluvné: podľa zmluvného dátumu precenenia v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA) bez zohľadnenia behaviorálnych predpokladov. Zohľadňujú sa len zmluvné a právne prvky (a neberú sa do úvahy automatické opcie a zákonné horné/spodné ohraničenia). S profilom peňažných tokov produktov splatných na požiadanie (vrátane NMD) sa zaobchádza ako s krátkodobými variabilnými pozíciami (najkratšia časová skupina). Neuplatňuje sa žiadne behaviorálne predčasné ukončenie a predčasné splatenie, čo znamená 0 % sadzba pre podmienené predčasné splatenie a predčasné vyplatenie;

b) behaviorálne modelovanie v základnom scenári: podľa namodelovaných peňažných tokov z precenenia, ktoré v relevantnom prípade zodpovedajú behaviorálnym predpokladom podľa základného scenára.

1.4. V prípade derivátov inštitúcie vykazujú čisté hodnoty peňažných tokov z precenenia (t. j. nie v rozčlenení podľa častí príjemcu/platiteľa). V prípade derivátov, ktorými sa zabezpečujú aktíva, sa pri výpočte čistých súm za časovú skupinu dlhá časť (príjemca/aktívum) derivátu vykazuje s kladným znamienkom, zatiaľ čo krátka časť (platiteľ/záväzok) sa vykazuje so záporným znamienkom. Výnimky z tohto pravidla sa uplatňujú v prípade kupónu príjemcu fixovaného v prostredí so zápornými úrokovými sadzbami, ktorý sa vykazuje so záporným znamienkom aj vtedy, keď časť dlhej časti (príjemca/aktívum) bola vykázaná s kladným znamienkom. Opak platí pre deriváty, ktorými sa zabezpečujú záväzky: pri výpočte čistých peňažných tokov z precenenia sa dlhá časť (príjemca/aktívum) vykazuje so záporným znamienkom, zatiaľ čo krátka časť (platiteľ/záväzok) sa vykazuje s kladným znamienkom.

1.5. Inštitúcie nevykazujú stĺpce týkajúce sa pomyselnej hodnoty, informácií o automatických opciách a behaviorálnom modelovaní, priemerného výnosu a zmluvnej splatnosti v hárkoch určených pre zmluvné podmienky.

2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií:

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 – 0250 | Pevná úroková sadzba  Inštitúcie vykazujú odhady týkajúce sa nástrojov s pevnou úrokovou sadzbou podľa konvencií uvedených v časti I oddiele 3 tejto prílohy. |
| 0260 – 0390 | Pohyblivá úroková sadzba  Inštitúcie vykazujú odhady týkajúce sa nástrojov s pohyblivou úrokovou sadzbou podľa konvencií uvedených v časti I oddiele 3 tejto prílohy**.** |
| 0010 | Pomyselná hodnota  Inštitúcie vykazujú nesplatenú sumu istiny nástrojov.  V prípade derivátov sa vykazuje nesplatená suma istiny časti aktíva (príjemca) (t. j. bez vzájomného započítania súm častí príjemcu/platiteľa). |
| 0020 a 0270 | % s vloženou alebo explicitnou automatickou opcionalitou – kúpené  Percentuálny podiel pomyselnej hodnoty vykázanej v stĺpcoch 0010 a 0260, na ktorý sa vzťahujú kúpené automatické úrokové opcie. Opcionalita môže vyplynúť zo samostatných nástrojov, ktoré inštitúcia kúpila (vrátane *spodných ohraničení, horných ohraničení* a *swapcií*), alebo môže byť „vložená“ v zmluvných podmienkach iných štandardných bankových produktov.  Vložené automatické úrokové opcie sa vykazujú spolu s príslušným hostiteľským nástrojom (či už ide o aktívum alebo záväzok). Explicitné automatické úrokové opcie sa vykazujú ako derivátové nástroje.  Vložené automatické kúpené opcie zahŕňajú v prípade pozícií s pohyblivou úrokovou sadzbou: i) kúpené spodné ohraničenia nad aktívami s pohyblivou úrokovou sadzbou (úvery alebo dlhové cenné papiere); ii) kúpené horné ohraničenia nad emitovanými dlhovými cennými papiermi s pohyblivou úrokovou sadzbou atď.  Vložené automatické kúpené opcie zahŕňajú v prípade pozícií s pevnou úrokovou sadzbou: i) aktíva dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou s možnosťou predčasného splatenia pre inštitúciu (vložená kúpená swapcia platiteľa); ii) záväzky emitovaných dlhových cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou s možnosťou predčasného splatenia pre inštitúciu (vložená kúpená swapcia príjemcu).  Explicitné automatické kúpené opcie sú deriváty, ktoré zahŕňajú: i) explicitné kúpené spodné ohraničenia; ii) explicitné kúpené swapcie platiteľov (inštitúcia má právo vstúpiť do úrokového swapu, v rámci ktorého bude platiť pevnú sadzbu a prijímať variabilnú sadzbu). iii) explicitné kúpené horné ohraničenia; iv) explicitná kúpená swapcia príjemcov (inštitúcia má právo vstúpiť do úrokového swapu, v rámci ktorého bude prijímať pevnú sadzbu a platiť variabilnú sadzbu).  Pokiaľ ide o opcie, inštitúcie pri výpočte percentuálnej expozície náležite zohľadňujú konvencie uvedené v časti I oddiele 3. |
| 0030 a 0280 | % s vloženou alebo explicitnou automatickou opcionalitou – predané  Percentuálny podiel pomyselnej hodnoty vykázanej v stĺpcoch 0010 a 0260, na ktorý sa vzťahujú predané automatické úrokové opcie. Opcionalita môže vyplynúť zo samostatných nástrojov, ktoré inštitúcia predala (vrátane *spodných ohraničení, horných ohraničení* a *swapcií*), alebo môže byť „vložená“ v zmluvných podmienkach iných štandardných bankových produktov.  Vložené automatické úrokové opcie sa vykazujú spolu s príslušným hostiteľským nástrojom (či už ide o aktívum alebo záväzok). Explicitné automatické úrokové opcie sa vykazujú ako derivátové nástroje.  Vložené automatické predané úrokové opcie zahŕňajú v prípade pozícií s pohyblivou úrokovou sadzbou: i) predané horné ohraničenia nad aktívami s pohyblivou úrokovou sadzbou (úvery a dlhové cenné papiere); ii) predané spodné ohraničenia nad emitovanými dlhovými cennými papiermi s pohyblivou úrokovou sadzbou atď.  V prípade pozícií s pevnou úrokovou sadzbou vložené automatické predané úrokové opcie zahŕňajú: i) dlhové cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou s možnosťou predčasného splatenia pre emitenta (vložená predaná swapcia príjemcu); ii) predané spodné ohraničenia pre NMD a termínované vklady vrátane zákonných a implikovaných spodných ohraničení a iii) dlhové cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou emitované s možnosťou predčasného splatenia pre investora (vložená predaná swapcia platiteľa).  Explicitné automatické predané opcie sú deriváty, ktoré zahŕňajú i) explicitné predané horné ohraničenia; ii) explicitné predané swapcie príjemcov (inštitúcia má povinnosť vstúpiť do úrokových swapov, v rámci ktorých bude platiť pevnú sadzbu a prijímať variabilnú sadzbu). iii) explicitné predané spodné ohraničenia; iv) explicitné predané swapcie platiteľov (inštitúcia má povinnosť vstúpiť do úrokových swapov, v rámci ktorých bude prijímať pevnú sadzbu a platiť variabilnú sadzbu).  Pokiaľ ide o opcie, inštitúcie pri výpočte percentuálnej sumy náležite zohľadňujú konvencie uvedené v časti I oddiele 3. |
| 0040 a 0290 | % podliehajúce behaviorálnemu modelovaniu  Percentuálny podiel pomyselnej hodnoty vykázanej v stĺpcoch 0010 a 0260, ktorá podlieha behaviorálnemu modelovaniu, pri ktorom načasovanie alebo výška peňažných tokov závisí od správania klientov. |
| 0050 a 0300 | Vážený priemerný výnos  Priemerný výnos na ročnom základe vážený pomyselnou hodnotou. |
| 0060 a 0310 | Vážená priemerná splatnosť (zmluvná)  Priemerná zmluvná splatnosť meraná v rokoch vážená pomyselnou hodnotou. |
| 0070 – 0250 a 0320 – 0390 | Harmonogram preceňovania pre všetky pomyselné peňažné toky z precenenia  Inštitúcie vykazujú všetky budúce pomyselné peňažné toky z precenenia vyplývajúce z pozícií citlivých na úrokové sadzby v rozsahu pôsobnosti delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) do vopred vymedzených časových skupín (do ktorých patria podľa ich dátumov precenenia). [vymedzenie pojmov „pomyselné peňažné toky z precenenia“ a „dátum precenenia“, ako sa stanovuje v článku 1 bodoch 1 a 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA)].  Automatické úrokové opcie bez ohľadu na to, či sú explicitné alebo vložené, sa odoberú z ich hostiteľských zmlúv a nezohľadňujú sa pri zaraďovaní pomyselných peňažných tokov z precenenia.  Deriváty, ktoré nie sú automatickými úrokovými opciami, sa konvertujú na pozície v príslušnom podkladovom nástroji a rozdelia sa na pozície platiteľa a príjemcu (krátke a dlhé pozície) v príslušnom podkladovom nástroji. Hodnotami, ktoré sa zohľadňujú, sú hodnoty istiny podkladového aktíva alebo pomyselného podkladového aktíva. Futures a forwardové zmluvy vrátane dohôd o forwardovej úrokovej miere sa považujú za kombináciu krátkych a dlhých pozícií.  Pokiaľ ide o deriváty, keď inštitúcie prezentujú peňažné toky z precenenia derivátov, ktoré nie sú automatickými úrokovými opciami, náležite zohľadňujú konvencie uvedené v časti IV oddiele 1 odseku 1.4. |

## ČASŤ V: RELEVANTNÉ PARAMETRE (J 08.00 a J 09.00)

1. Všeobecné poznámky

1.1. Vzory J 08.00 a J 09.00 obsahujú informácie o relevantných parametroch na monitorovanie modelovania IRRBB. Väčšina informácií v tomto vzore sa odvodzuje od informácií vykázaných vo vzoroch J 02.00 až J 07.00. Informácie sa vykazujú z perspektívy EVE vrátane požiadaviek a predpokladov modelovania uvedených v článku 3 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) a bez ohľadu na automatickú opcionalitu, s výnimkou riadkov 0120 až 0150.

1.2. Tieto vzory sa vykazujú osobitne za každú menu, v ktorej má inštitúcia pozície, ak účtovná hodnota finančných aktív alebo záväzkov denominovaných v danej mene predstavuje 5 % alebo viac celkových finančných aktív alebo záväzkov v bankovej knihe alebo menej ako 5 %, ak je súčet finančných aktív alebo záväzkov zahrnutých do výpočtu nižší ako 90 % celkových finančných aktív (okrem hmotného majetku) alebo záväzkov v bankovej knihe.

2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 – 0110 | NMD – behaviorálne modelovanie – priemerné dátumy precenenia pred modelovaním a po ňom  Priemerné dátumy precenenia, merané v rokoch, sa vypočítavajú podľa kategórie NMD v rozčlenení uvedenom v časti III oddiele 2 tejto prílohy, pričom sa uplatňuje táto ďalšia úroveň rozčlenenia: a) časť, ktorá sa považuje za „základný“ objem [pre tie NMD, ktoré sa líšia od veľkoobchodných finančných nástrojov, a podľa vymedzenia pojmu „základné“ v článku 1 bode 15 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA)], b) rozsah regulovaných úspor uvedených v článku 428f ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 – neobmedzovaný na centralizovanú časť – alebo akékoľvek iné časti s významnými hospodárskymi alebo fiškálnymi obmedzeniami v prípade vybratia prostriedkov, na ktoré inštitúcia neuplatňuje horné ohraničenie ich splatnosti do precenenia (ako je päťročné horné ohraničenie); vo svojom internom riadení rizika IRRBB a c) rozsah prevádzkových vkladov v zmysle vymedzenia v článku 27 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61.  Priemerné dátumy precenenia sa vypočítavajú ako vážený priemer „dátumov precenenia“ a priradenej váhy na základe „pomyselných peňažných tokov z precenenia“ pozícií v každej príslušnej kategórii/rozčlenení NMD [vymedzenie „pomyselných peňažných tokov z precenenia“ a „dátumu precenenia“, ako sa stanovuje v článku 1 bodoch 1 a 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA)]. |
| 0120 – 0150 | NMD – behaviorálne modelovanie – PTR v horizonte jedného roka  Miera premietnutia (PTR) v zmysle vymedzenia v článku 1 bode 14 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA) sa vykazuje podľa kategórie NMD v rozčlenení uvedenom v časti III oddiele 2 tejto prílohy a za časový horizont jedného roka.  Inštitúcie vykazujú ako PTR vážený priemerný percentuálny podiel úrokového šoku, o ktorom sa predpokladá, že sa prevedie na ich NMD, podľa regulačných scenárov úrokových sadzieb a metriky NII stanovených v delegovanom nariadení (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0160 – 0220 | Pevná úroková sadzba – riziko predčasného splatenia – priemerné dátumy precenenia pred modelovaním a po ňom  Priemerné dátumy precenenia, merané v rokoch, sa vypočítavajú podľa príslušnej kategórie, ako sa uvádza v časti III oddiele 2 tejto prílohy pre „úvery a preddavky“ s pevnou úrokovou sadzbou a „dlhové cenné papiere“ s pevnou úrokovou sadzbou, na ktoré sa vzťahuje riziko predčasného splatenia.  Za pozície podliehajúce riziku predčasného splatenia považujú inštitúcie len tie pozície, v prípade ktorých klient neznáša všetky ekonomické náklady predčasného splatenia. Pozície, pri ktorých klient znáša všetky ekonomické náklady predčasného splatenia, sa na účely tohto výpočtu nepovažujú za pozície podliehajúce riziku predčasného splatenia. Priemerné dátumy precenenia sa vypočítavajú ako vážený priemer „dátumov precenenia“ a priradenej váhy na základe „pomyselných peňažných tokov z precenenia“ pozícií v každej príslušnej kategórii/rozčlenení „úverov a preddavkov“ s pevnou úrokovou sadzbou a „dlhových cenných papierov“ s pevnou úrokovou sadzbou [vymedzenie „pomyselných peňažných tokov z precenenia“ a „dátumu precenenia“, ako sa stanovuje v článku 1 bodoch 1 a 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA)]. |
| 0230 – 0290 | **Pevná úroková sadzba – riziko predčasného splatenia – miery podmieneného predčasného splatenia (anualizovaný priemer)**  Anualizovaná priemerná miera podmieneného predčasného splatenia sa vykazuje na anualizovanom základe podľa príslušnej kategórie, ako sa uvádza v časti III oddiele 2 tejto prílohy, ako vážená ročná priemerná miera predčasného splatenia, podľa nesplatenej sumy v každom ročnom období, až do ukončenia portfólia, „úverov a preddavkov“ s pevnou úrokovou sadzbou a „dlhových cenných papierov“ s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré podliehajú riziku predčasného splatenia. |
| 0300 – 0330 | Pevná úroková sadzba – riziko predčasného vyplatenia – priemerné dátumy precenenia pred modelovaním a po ňom  Priemerné dátumy precenenia, merané v rokoch, sa vypočítavajú podľa príslušnej kategórie, ako sa uvádza v časti III oddiele 2 tejto prílohy pre „termínované vklady“ s pevnou úrokovou sadzbou, na ktoré sa vzťahuje riziko predčasného vyplatenia.  Priemerné dátumy precenenia sa vypočítavajú ako vážený priemer „dátumov precenenia“ a priradenej váhy na základe „pomyselných peňažných tokov z precenenia“ súhrnných pozícií v každej príslušnej kategórii/rozčlenení [vymedzenie „pomyselných peňažných tokov z precenenia“ a „dátumu precenenia“, ako sa stanovuje v článku 1 bodoch 1 a 2 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SA)].  Za pozície podliehajúce riziku predčasného vyplatenia považujú inštitúcie len tie pozície, v prípade ktorých klient neznáša všetky ekonomické náklady predčasného vyplatenia. Pozície, pri ktorých klient znáša všetky ekonomické náklady predčasného vyplatenia, sa na účely tohto výpočtu nepovažujú za pozície podliehajúce riziku predčasného vyplatenia. |
| 0340 – 0370 | Pevná úroková sadzba – riziko predčasného vyplatenia – miery predčasného vyplatenia (kumulatívny priemer)  Kumulatívna priemerná miera podmienečného predčasného vyplatenia sa vykazuje podľa príslušnej kategórie, ako sa uvádza v časti III oddiele 2 tejto prílohy, ako pomer medzi predčasne vyplatenou sumou pozícií „terminovaných vkladov“ s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré podliehajú riziku predčasného vyplatenia (podľa príslušnej kategórie), vydelenou celkovou nesplatenou sumou „terminovaných vkladov“ s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré podliehajú riziku predčasného vyplatenia (podľa príslušnej kategórie). |

|  |  |
| --- | --- |
| Stĺpce | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Pomyselná hodnota  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Podliehajúce behaviorálnemu modelovaniu (%)  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Základný scenár (zmluvný)  Inštitúcie poskytujú príslušné parametre (t. j. priemerné dátumy precenenia) podľa zmluvných podmienok podkladových nástrojov pre expozície, na ktoré sa vzťahujú zmluvné podmienky a prvky, podľa základného úrokového scenára.  Inštitúcie vykazujú údaje na základe špecifikácií uvedených v článku 98 ods. 5 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a v článku 3 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT).  Behaviorálne modely alebo podmienené modely [ako sa uvádza v článku 3 ods. 2 písm. c) delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT)] sa na účely odvodzovania parametrov nezohľadňujú. |
| 0040 | Základný scenár (behaviorálny)  Inštitúcie poskytujú príslušné parametre (t. j. priemerné dátumy precenenia) použité pre expozície, ktoré sú predmetom behaviorálneho modelovania, v prípade ktorých načasovanie a výška peňažných tokov závisia od správania klientov, podľa základného úrokového scenára.  Inštitúcie vykazujú údaje na základe špecifikácií uvedených v článku 98 ods. 5 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a v článku 3 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT). |
| 0050 | Paralelný šok smerom nahor  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Paralelný šok smerom nadol  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Šok zostrmenia  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Šok sploštenia  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Šok pri krátkodobých sadzbách smerom nahor  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Šok pri krátkodobých sadzbách smerom nadol  Inštitúcie sa riadia tými istými pokynmi, aké sú opísané v položke {J 01.00; r0090}. |

## ČASŤ VI: KVALITATÍVNE INFORMÁCIE (J 10.00 a J 11.00)

1. Všeobecné poznámky

1.1. Vzory J 10.00 a J 11.00 obsahujú kvalitatívne údaje o metodikách používaných pri posudzovaní IRRBB.

1.2. Inštitúcie vykazujú príslušné informácie na základe vopred určeného zoznamu možností. Riadky 0320 až 0360 sa vykazujú osobitne za každú menu, v ktorej má inštitúcia pozície, ak účtovná hodnota finančných aktív alebo záväzkov denominovaných v danej mene predstavuje 5 % alebo viac celkových finančných aktív alebo záväzkov v bankovej knihe alebo menej ako 5 %, ak je súčet finančných aktív alebo záväzkov zahrnutých do výpočtu nižší ako 90 % celkových finančných aktív (okrem hmotného majetku) alebo záväzkov v bankovej knihe. Ostatné riadky (od 0010 do 0310) nezávisia od meny.

2. Pokyny týkajúce sa konkrétnych pozícií

|  |  |
| --- | --- |
| Riadok | Odkazy na právne predpisy a pokyny |
| 0010 | Prístup použitý na účely SOT (NII/EVE)  Inštitúcie uvádzajú prístup, ktorý sa použil na účely výpočtu SOT (NII/EVE):  – zjednodušený SA;  – SA;  – IMS. |
| 0020 | Požiadavka príslušného orgánu (NII/EVE)  Článok 84 ods. 3 a 4 smernice 2013/36/EÚ. Ak je metóda inštitúcie na výpočet EVE/NII založená na prístupe SA, inštitúcie vykazujú, či išlo o požiadavku príslušného orgánu:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0030 | Metodika (NII)  Inštitúcie uvádzajú, či sa pri výpočte SOT v súvislosti s NII zohľadnila medzera v precenení, úplné precenenie alebo zmiešaný prístup:  – medzera v precenení;  – úplné precenenie;  – zmiešaný prístup;  – iné. |
| 0040 | Podmienené peňažné toky (NII)  Inštitúcie uvádzajú, či sa pri výpočte SOT v súvislosti s NII zohľadnili podmienené peňažné toky:  – všetky významné položky;  – niektoré významné položky;  – nezohľadnené. |
| 0050 | Riziko spojené s opciami (NII)  Inštitúcie uvádzajú, či sa pri výpočte SOT v súvislosti s NII zohľadnilo riziko spojené s opciami:  – zohľadnené;  – nezohľadnené. |
| 0060 | Bázické riziko (NII)  Inštitúcie uvádzajú, či sa pri výpočte SOT v súvislosti s NII zohľadnilo bázické riziko:  – zohľadnené;  – nezohľadnené. |
| 0070 | Metodika (EVE)  Inštitúcie uvádzajú, či sa pri výpočte SOT v súvislosti s EVE zohľadnila medzera v durácii alebo prístup úplného precenenia:  – medzera v durácii;  – úplné precenenie;  – zmiešaný prístup;  – iné. |
| 0080 | Podmienené peňažné toky (EVE)  Inštitúcie uvádzajú, či sa pri výpočte SOT v súvislosti s EVE zohľadnili podmienené peňažné toky:  – všetky významné položky;  – niektoré významné položky;  – nezohľadnené. |
| 0090 | Riziko spojené s opciami (EVE)  Inštitúcie uvádzajú, či sa pri výpočte SOT v súvislosti s EVE zohľadnilo riziko spojené s opciami:  – zohľadnené;  – nezohľadnené. |
| 0100 | Bázické riziko (EVE)  Inštitúcie uvádzajú, či sa pri výpočte SOT v súvislosti s EVE zohľadnilo bázické riziko:  – zohľadnené;  – nezohľadnené. |
| 0110 | Komerčné marže/iné zložky rozpätia (EVE)  Inštitúcie uvádzajú, či boli do výpočtu miery rizika SOT v súvislosti s EVE zahrnuté obchodné marže a iné zložky rozpätia:  – zahrnuté;  – nezahrnuté. |
| 0120 | Sankčné poplatky za predčasné splatenie úveru  Inštitúcie uvádzajú, či boli v rámci SOT v súvislosti s EVE/NII zahrnuté sankčné poplatky za predčasné splatenie úveru:  – zahrnuté;  – nezahrnuté. |
| 0130 | Dôchodkové záväzky/aktíva dôchodkového plánu  Inštitúcie uvádzajú, či boli do výpočtu SOT v súvislosti s EVE/NII zahrnuté dôchodkové záväzky a aktíva dôchodkového plánu:  – zahrnuté;  – nezahrnuté. |
| 0140 | **Problémové expozície**  Inštitúcie uvádzajú, či boli do SOT v súvislosti s EVE/NII zahrnuté problémové expozície:  – zahrnuté;  – nezahrnuté. |
| 0150 | **Úverové prísľuby s pevnou úrokovou sadzbou**  Inštitúcie uvádzajú, či boli do SOT v súvislosti s EVE/NII zahrnuté úverové prísľuby s pevnou úrokovou sadzbou:  – zahrnuté;  – nezahrnuté. |
| 0160 | **Riziko predčasného splatenia**  Inštitúcie uvádzajú, či bolo do výpočtu SOT v súvislosti s EVE/NII zahrnuté riziko retailového predčasného splatenia:  – zahrnuté;  – nezahrnuté. |
| 0170 | **Riziko predčasného vyplatenia**  Inštitúcie uvádzajú, či bolo do výpočtu SOT v súvislosti s EVE/NII zahrnuté riziko retailového predčasného vyplatenia:  – zahrnuté;  – nezahrnuté. |
| 0180 | **Všeobecný prístup k modelovaniu NMD**  Inštitúcie uvádzajú metódu, ktorá sa používa na určenie času behaviorálneho precenenia NMD:  – model časových radov (prístup Bazilej/EBA stabilný/nestabilný/PTR);  – replikačné portfólio;  – hospodárske modely (modelovanie rozdelenia finančného majetku medzi NMD alebo alternatívne investície podľa rôznych trhových scenárov/hospodárskych faktorov);  – expertný úsudok;  – iné. |
| 0190 | **Identifikácia zostatkov základnej zložky NMD**  Inštitúcie uvádzajú, či zaznamenali problémy v súvislosti s identifikáciou zostatkov základnej zložky NMD, ktoré nie sú podmienené úrokovým scenárom:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0200 | **Relevantné faktory zostatkov NMD**  Inštitúcie uvádzajú názvy relevantných faktorov použitých na identifikáciu zostatkov základnej zložky. |
| 0210 | **Zostatky základnej zložky NMD (zaradenie zostatkov základnej zložky)**  Inštitúcie uvádzajú, ako prideľujú zostatky základnej zložky NMD:  – všetky zostatky základnej zložky pridelené len jednej dobe splatnosti precenenia;  – zostatky základnej zložky pridelené rozličným dobám splatnosti precenenia. |
| 0220 | **Päťročné horné ohraničenie precenenia NMD pri riadení rizík IRRBB**  Inštitúcie uvádzajú, či sa v dôsledku päťročného horného ohraničenia precenenia v rámci IRRBB IMS pozoruje nejaký neželaný vplyv z hľadiska stratégie riadenia rizika IRRBB a stratégie hedžingu:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0230 | **Výnimky z päťročného horného ohraničenia precenenia NMD**  Inštitúcie uvádzajú, či používajú výnimky z päťročného horného ohraničenia precenenia pre niektorý zo svojich produktov IRRBB:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0240 | **Modelovanie prevádzkových NMD od finančných klientov**  Inštitúcie uvádzajú, či NMD od finančných klientov klasifikované ako prevádzkové vklady, na ktoré sa uplatňuje článok 27 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/61, podliehajú behaviorálnemu modelovaniu:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0250 | **Zmeny v štruktúre súvahy v dôsledku úrokových sadzieb**  Inštitúcie uvádzajú zmeny, ktoré uskutočnili v štruktúre svojej súvahy od posledného vykázania IRRBB:  – zmenšenie medzery v durácii medzi aktívami/záväzkami skrátením durácie aktíva;  – zmenšenie medzery v durácii medzi aktívami/záväzkami predĺžením durácie záväzkov;  – zmenšenie medzery v durácii medzi aktívami/záväzkami skrátením durácie aktíva a predĺžením durácie záväzkov;  – zväčšenie medzery v durácii predĺžením durácie aktív;  – zväčšenie medzery v durácii skrátením durácie záväzkov;  – zväčšenie medzery v durácii predĺžením durácie aktív a skrátením durácie záväzkov. |
| 0260 | **Stratégie zmierňovania a hedžingu IRRBB (EVE)**  Inštitúcie uvádzajú, či očakávajú, že vo svojej stratégii zmierňovania IRR a stratégii hedžingu uskutočnia zmeny v ktoromkoľvek zo scenárov uvedených v delegovanom nariadení (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) v prípade EVE:  – paralelný šok smerom nahor;  – paralelný šok smerom nadol;  – šok zostrmenia;  – šok sploštenia;  – šok pri krátkodobých sadzbách smerom nahor;  – šok pri krátkodobých sadzbách smerom nadol. |
| 0270 | **Stratégie zmierňovania a hedžingu IRRBB (NII)**  Inštitúcie uvádzajú, či očakávajú, že vo svojej stratégii zmierňovania IRR a stratégii hedžingu uskutočnia zmeny v ktoromkoľvek zo scenárov uvedených v delegovanom nariadení (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT) v prípade NII:  – paralelný šok smerom nahor;  – paralelný šok smerom nadol. |
| 0280 | **SOT na mieru rizika NII v rámci prístupu IMS – PTR retailových termínovaných vkladov**  Inštitúcie uvádzajú, či premietajú 100 % zmien trhovej úrokovej sadzby do precenenia retailových termínovaných vkladov po ich splatnosti na základe paralelného úrokového scenára + 200:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0290 | **SOT na mieru rizika NII v rámci prístupu IMS – PTR retailových úverov s pevnou úrokovou sadzbou**  Inštitúcie uvádzajú, či premietajú 100 % zmien trhovej úrokovej sadzby do precenenia retailových úverov s pevnou úrokovou sadzbou po ich splatnosti na základe paralelného úrokového scenára + 200:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0300 | **Bázické riziko**  Inštitúcie uvádzajú, či považujú bázické riziko za významné:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0310 | **Riziko kreditného rozpätia v bankovej knihe (CSRBB)**  Inštitúcie uvádzajú, či v prípade metrík NII a EVE zvážili iný rozsah nástrojov podliehajúcich CSRBB, ako sa uvádza v článku 84 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0320 | Bezriziková výnosová krivka (diskontácia pri SOT v súvislosti s EVE)  Inštitúcie vykazujú bezrizikovú výnosovú krivku, ktorá sa použila na diskontovanie v súlade s článkom 3 ods. 10 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na regulačné technické predpisy o SOT):  – medzibankové zabezpečené;  – medzibankové nezabezpečené jednodňové;  – medzibankové nezabezpečené termínované;  – krivka štátnych dlhopisov;  – krivka špecifická pre daný produkt;  – krivka špecifická pre daný subjekt;  – iné. |
| 0330 | Bezriziková výnosová krivka (interné miery rizika pri EVE)  Inštitúcie vykazujú bezrizikovú výnosovú krivku, ktorá sa použila na interné účely na diskontovanie miery interného rizika EVE:  – medzibankové zabezpečené;  – medzibankové nezabezpečené jednodňové;  – medzibankové nezabezpečené termínované;  – krivka štátnych dlhopisov;  – krivka špecifická pre daný produkt;  – krivka špecifická pre daný subjekt;  – iné. |
| 0340 | Zmena významných predpokladov (EVE)  Inštitúcie uvádzajú, či od posledného vykázania došlo k zmene akýchkoľvek významných predpokladov, z ktorých vychádza výpočet štandardného šoku na účely dohľadu v metrikách SOT v súvislosti s EVE:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0350 | Zmena významných predpokladov (NII)  Inštitúcie uvádzajú, či od posledného vykázania došlo k zmene akýchkoľvek významných predpokladov, z ktorých vychádza výpočet štandardného šoku na účely dohľadu v metrikách SOT v súvislosti s NII:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |
| 0360 | Spodné ohraničenie úrokovej sadzby po šoku (NII/EVE)  V súlade s článkom 3 ods. 7 delegovaného nariadenia (EÚ) .../... (Úrad pre publikácie: doplňte odkaz na SOT) inštitúcie uvádzajú, či je spodné ohraničenie úrokovej sadzby po šoku závislé od splatnosti záväzné pre ktorúkoľvek z vykazovaných konkrétnych mien:  – áno;  – nie;  – neuplatňuje sa. |

1. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) …/… z XXX, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, v ktorých sa spresňuje štandardizovaná metodika a zjednodušená štandardizovaná metodika na hodnotenie rizík vyplývajúcich z možných zmien úrokových sadzieb, ktoré ovplyvňujú ekonomickú hodnotu vlastného imania aj čisté úrokové výnosy z činností inštitúcie v neobchodnej knihe (……). [↑](#footnote-ref-2)
2. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/61 z 10. októbra 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavku na krytie likvidity pre úverové inštitúcie (Ú. v. EÚ L 11, 17.1.2015, s. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-4)
4. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Ú. v. ES L 243, 11.9.2002, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-5)