BIJLAGE II

“BIJLAGE XXXVIII

Instructies voor openbaarmakingstemplates voor renterisico in verband met niet in de handelsportefeuille opgenomen posities

**Openbaarmakingsinstructies voor Template EU IRRBBA**

Instellingen moeten de hieronder gespecificeerde kwalitatieve informatie openbaar maken op basis van de methode van hun interne risicometingssysteem, de gestandaardiseerde methode of de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode (indien van toepassing) overeenkomstig artikel 84 van Richtlijn 2013/36/EU.

Deze instructies zijn ontwikkeld op basis van de vereisten uit artikel 448 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en in overeenstemming met de pijler 3-openbaarmakingsstandaard van Bazel.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| a) | **Een beschrijving van de wijze waarop de instelling het renterisico in de niet-handelsportefeuille voor risicobeheersing en -meting definieert**  Overeenkomstig artikel 448, lid 1, punt e), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten instellingen een algemene beschrijving verstrekken van de wijze waarop het renterisico van hun activiteiten buiten de handelsportefeuille wordt bepaald, gemeten, gelimiteerd en gecontroleerd ten behoeve van de toetsing door de bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 84 van Richtlijn 2013/36/EU. |
| b) | **Een beschrijving van de algemene strategieën van de instelling voor het beheer en de beperking van het renterisico in de niet-handelsportefeuille**  Overeenkomstig artikel 448, lid 1, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten instellingen een algemene beschrijving verstrekken van de algemene strategieën voor het beheer en de beperking van het renterisico in de niet-handelsportefeuille, met inbegrip van: het houden van toezicht op de economische waarde van het eigen vermogen en nettorentebaten in verband met vastgestelde limieten, afdekkingspraktijken, de uitvoering van stresstests, resultaatanalyses, de rol van de onafhankelijke controle, de rol en de werkwijzen van de commissie voor activa-passivabeheer, de werkwijzen van de instelling om passende modelvalidatie te waarborgen en tijdige modelactualiseringen in reactie op veranderende marktomstandigheden. |
| c) | **De periodiciteit van de berekening van de maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille van de instelling, en een beschrijving van de specifieke maatstaven die de instelling gebruikt om haar gevoeligheid voor renterisico in de niet-handelsportefeuille te meten**  Overeenkomstig artikel 448, lid 1, punt e), i) en v), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten instellingen een algemene beschrijving verstrekken van de specifieke risicomaatstaven die worden gebruikt voor het schatten van veranderingen in de economische waarde van het eigen vermogen en in hun nettorentebaten, en de periodiciteit van de evaluatie van de renterisico’s vermelden.  Overeenkomstig artikel 448, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 is de beschrijving van de specifieke risicomaatstaven die worden gebruikt om de gevoeligheid voor renterisico in de niet-handelsportefeuille te meten, niet van toepassing op instellingen die gebruikmaken van de gestandaardiseerde methode of de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode, bedoeld in artikel 84, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU. |
| d) | **Een beschrijving van het renteschokscenario en het stressscenario dat de instelling gebruikt om wijzigingen in de economische waarde en in de nettorentebaten te schatten (indien van toepassing)**  Overeenkomstig artikel 448, lid 1, punt e), iii), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten instellingen een algemene beschrijving verstrekken van de renteschokscenario’s die worden gebruikt om het renterisico te schatten.  Overeenkomstig artikel 448, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn die openbaarmakingsvereisten niet van toepassing op instellingen die gebruikmaken van de gestandaardiseerde methode of de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode, bedoeld in artikel 84, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU. |
| e) | **Een beschrijving van de voornaamste aannames voor modellering en parameters die verschillen van de aannames die worden gebruikt bij de openbaarmaking van template EU IRRBB1 (indien van toepassing)**  Overeenkomstig artikel 448, lid 1, punt e, ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moet de instelling, indien de voornaamste aannames voor modellering en parameters die worden gebruikt bij de interne meetsystemen van instellingen verschillen van de aannames als bedoeld in artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU die worden gebruikt voor de openbaarmaking van template EU IRRBB1, een algemene beschrijving van die aannames verstrekken, inclusief de redenen voor deze verschillen (bv. historische gegevens, gepubliceerd onderzoek, beheersoordeel en -analyse enz.).  Overeenkomstig artikel 448, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn die openbaarmakingsvereisten niet van toepassing op instellingen die gebruikmaken van de gestandaardiseerde methode of de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode, bedoeld in artikel 84, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU. |
| f) | **Een beschrijving op hoog niveau van de wijze waarop de instelling haar renterisico in de niet-handelsportefeuille afdekt, evenals de bijbehorende boekhoudkundige behandeling (indien van toepassing)**  Meer bepaald moeten instellingen overeenkomstig artikel 448, lid 1, punt e), iv), van Verordening (EU) nr. 575/2013 het effect van afdekkingen tegen hun renterisico’s identificeren, met inbegrip van interne afdekkingen die voldoen aan de vereisten in artikel 106, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Overeenkomstig artikel 448, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn die openbaarmakingsvereisten niet van toepassing op instellingen die gebruikmaken van de gestandaardiseerde methode of de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode, bedoeld in artikel 84, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU. |
| g) | **Een beschrijving van de voornaamste aannames voor modellering en parameters die worden gebruikt voor de maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille in template EU IRRBB1 (indien van toepassing)**  Overeenkomstig artikel 448, lid 1, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten instellingen een algemene beschrijving verstrekken van de voornaamste aannames voor modellering en parameters, behalve die, bedoeld in artikel 98, lid 5 bis, punten b) en c), van Richtlijn 2013/36/EU, die worden gebruikt voor het berekenen van de wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen en in de nettorentebaten in template EU IRRBB1. Deze algemene beschrijving omvat ten minste:   1. de wijze waarop de gemiddelde looptijd voor renteherziening voor deposito’s zonder vaste looptijd is bepaald, inclusief eventuele unieke productkenmerken die van invloed zijn op de aangenomen gedragsherzieningsdatum; 2. de methode die wordt gebruikt om de tarieven voor de vervroegde aflossing van leningen en/of de tarieven voor voortijdige opvraging voor deposito’s op vaste termijn en andere significante aannames te schatten; 3. eventuele andere aannames, inclusief voor instrumenten met gedragsopties, die een wezenlijke invloed hebben op de maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille die openbaar zijn gemaakt in template EU IRRBB1, met inbegrip van een verklaring waarom deze wezenlijk zijn.   Overeenkomstig artikel 448, lid 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn die openbaarmakingsvereisten niet van toepassing op instellingen die gebruikmaken van de gestandaardiseerde methode of de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode, bedoeld in artikel 84, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU. |
| h) | **Een toelichting bij de significantie van de maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille en van de significante variaties daarvan sinds de vorige openbaarmakingen**  Overeenkomstig artikel 448, lid 1, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten instellingen een algemene toelichting verstrekken bij de significantie van de in template EU IRRBB1 openbaar gemaakte maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille en van alle significante variaties van die maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille sinds de vorige referentiedatum voor de openbaarmaking. |
| i) | **Eventuele andere relevante informatie over de maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille die openbaar worden gemaakt in template EU IRRBB1 (optioneel)**  Eventuele andere relevante informatie die instellingen openbaar willen maken met betrekking tot de in template EU IRRBB1 opgenomen maatstaven van het renterisico in de niet-handelsportefeuille.  . Tot de criteria van de richtsnoeren uit artikel 84, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de verdere elementen uit artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zijn, moeten instellingen de parameters die worden gebruikt voor de schokscenario’s in het toezicht, de definitie van nettorentebaten die zij hanteren, en andere relevante informatie om te begrijpen hoe de wijzigingen van de nettorentebaten zijn berekend in template EU IRRBB1, openbaar maken. |
| 1), 2) | **Openbaarmaking van de gemiddelde en langste looptijd voor renteherziening die aan deposito’s zonder vaste looptijd wordt toegekend**  Overeenkomstig artikel 448, lid 1, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten instellingen de gemiddelde en langste looptijd voor renteherziening die aan deposito’s zonder vaste looptijd van retail- en niet-financiële wholesaletegenpartijen wordt toegekend, verstrekken. In de openbaarmaking moet afzonderlijk worden verwezen naar de kern en naar het volledige bedrag van deposito’s zonder vaste looptijd van retail- en niet-financiële wholesaletegenpartijen. |

**Openbaarmakingsinstructies voor template EU IRRBB1**

1. Instellingen moeten het renterisico van activiteiten buiten de handelsportefeuille beoordelen op basis van hun interne risicometingsysteem, gestandaardiseerde methode of de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode (indien van toepassing), zoals gedefinieerd overeenkomstig artikel 84 van Richtlijn 2013/36/EU, met het oog op de schokscenario’s in toezicht en de gemeenschappelijke aannames voor modellering en parameters zoals gedefinieerd in artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU.
2. Deze instructies zijn ontwikkeld op basis van de vereisten uit artikel 448 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en in overeenstemming met de pijler 3-openbaarmakingsstandaard van Bazel.
3. Instellingen hoeven bij hun eerste openbaarmaking geen informatie over de voorgaande periode te verstrekken.

|  |  |
| --- | --- |
| Instructies voor het invullen van openbaarmakingstemplate EU IRRBB1 | |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| **a, b** | **Wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen**  Artikel 448, lid 1, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen moeten de wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen onder elk renteschokscenario in toezicht melden voor de huidige en voorgaande periode in overeenstemming met de voorschriften uit artikel 84 en artikel 98, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU. |
| **c, d** | **Wijzigingen in de nettorentebaten**  Artikel 448, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013  Instellingen moeten de wijzigingen in de nettorentebaten onder de twee in de template genoemde renteschokscenario’s in toezicht melden voor de huidige en voorgaande periode in overeenstemming met de voorschriften uit artikel 84 en artikel 98, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU.  Tot de criteria van de richtsnoeren uit artikel 84, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de verdere elementen uit artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zijn, moeten instellingen de definitie en de belangrijkste kenmerken (scenario’s, aannames en nettorentebatenhorizons) van nettorentebaten beschrijven die zij hanteren in punt i) van tabel EU IRRBBA of, als zij die kolommen niet invullen, lichten zij de redenen uit punt i) van tabel EU IRRBBA toe. |
| **Rij** | **Toelichting** |
| **1** | **Parallel opwaarts**  Instellingen moeten de wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen en de wijzigingen van de nettorentebaten onder een constante parallelle opwaartse schok in de rentecurve openbaar maken.  Tot de criteria van de richtsnoeren uit artikel 84, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de verdere elementen uit artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zijn, moeten de voor dit scenario gebruikte parameters in punt i) van tabel EU IRRBBA worden beschreven. |
| **2** | **Parallel neerwaarts**  Instellingen moeten de wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen en de wijzigingen van de nettorentebaten onder een constante parallelle neerwaartse schok in de rentecurve openbaar maken.  Tot de criteria van de richtsnoeren uit artikel 84, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de verdere elementen uit artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zijn, moeten de voor dit scenario gebruikte parameters in punt i) van tabel EU IRRBBA worden beschreven. |
| **3** | Steiler  Instellingen moeten de wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen onder een scenario van korte tarieven omlaag en lange tarieven omhoog van de rentecurve openbaar maken.  Tot de criteria van de richtsnoeren uit artikel 84, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de verdere elementen uit artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zijn, moeten de voor dit scenario gebruikte parameters in punt i) van tabel EU IRRBBA worden beschreven. |
| **4** | Vlakker  Instellingen moeten de wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen onder een scenario van korte tarieven omhoog en lange tarieven omlaag van de rentecurve openbaar maken.  Tot de criteria van de richtsnoeren uit artikel 84, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de verdere elementen uit artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zijn, moeten de voor dit scenario gebruikte parameters in punt i) van tabel EU IRRBBA worden beschreven. |
| **5** | **Korte tarieven omhoog**  Instellingen moeten de wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen onder een scenario van korte tarieven omhoog van de rentecurve openbaar maken.  Tot de criteria van de richtsnoeren uit artikel 84, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de verdere elementen uit artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zijn, moeten de voor dit scenario gebruikte parameters in punt i) van tabel EU IRRBBA worden beschreven. |
| **6** | **Korte tarieven omlaag**  Instellingen moeten de wijzigingen in de economische waarde van het eigen vermogen onder een scenario van korte tarieven omlaag van de rentecurve openbaar maken.  Tot de criteria van de richtsnoeren uit artikel 84, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de verdere elementen uit artikel 98, lid 5 bis, van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing zijn, moeten de voor dit scenario gebruikte parameters in punt i) van tabel EU IRRBBA worden beschreven. |

“