II. MELLÉKLET

„XXXVIII. MELLÉKLET

Útmutató a nem kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kamatlábkockázatával szembeni kitettségek nyilvánosságra hozatali tábláihoz

**Nyilvánosságra hozatali útmutató az EU IRRBBA táblához**

Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk az alábbiakban meghatározott – a 2013/36/EU irányelv 84. cikke szerinti belső kockázatmérési módszerükön, a sztenderd módszeren vagy adott esetben az egyszerűsített sztenderd módszeren alapuló – minőségi információkat.

Ezen útmutató kidolgozása az 575/2013/EU rendelet 448. cikkében foglalt követelmények alapján és a bázeli keretrendszer 3. pillére szerinti nyilvánosságra hozatali standardokkal összhangban történt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Jogszabályi hivatkozások és útmutató** | |
| **Sor jelölése** | **Magyarázat** |
| a | **Annak leírása, hogy az intézmény – kockázatkezelés és -mérés céljából – miként határozza meg a nem kereskedési könyvi kamatlábkockázatot**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdése e) pontjának megfelelően az intézményeknek általános leírást kell adniuk arról, hogy az illetékes hatóságok által a 2013/36/EU irányelv 84. cikke szerint végzendő felülvizsgálat céljából hogyan határozzák meg, mérik, mérséklik és ellenőrzik a nem kereskedési könyvi tevékenységeik kamatlábkockázatát. |
| b | **Az intézmény nem kereskedési könyvi kamatlábkockázatokra vonatkozó átfogó kockázatkezelési és -mérséklési stratégiáinak leírása**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdése f) pontjának megfelelően az intézményeknek általános leírást kell adniuk átfogó IRRBB-kezelési és -mérséklési stratégiáikról, beleértve a következőket: a tőke gazdasági értékének és a nettó kamatbevételnek a nyomon követése a megállapított határértékekhez viszonyítva, a fedezeti gyakorlatok, a stressztesztek elvégzése, az eredményelemzés, a független ellenőrzés szerepe, az eszköz- és forráskezelő bizottság szerepe és eljárásai, az intézmény által a modellek megfelelő validálásának biztosítása érdekében alkalmazott gyakorlatok, valamint a modellek – változó piaci feltételeknek megfelelő – időben történő aktualizálása. |
| c | **Az intézmény IRRBB-mértékei kiszámításának gyakorisága, valamint azoknak az egyedi mértékeknek a leírása, amelyeket az intézmény az IRRBB-vel szembeni érzékenységének értékeléséhez használ**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdése e) pontja i. és v. alpontjának megfelelően az intézményeknek általános leírást kell adniuk azokról az egyedi kockázati mértékekről, amelyeket a tőkéjük gazdasági értékében és a nettó kamatbevételükben bekövetkezett változások becsléséhez használnak, és meg kell adniuk a kamatlábkockázatok értékelésének gyakoriságát.  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (2) bekezdésének megfelelően az IRRBB érzékenységének méréséhez használt egyedi kockázati mértékek leírására vonatkozó követelmény nem alkalmazandó azokra az intézményekre, amelyek a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (1) bekezdésében említett sztenderd vagy egyszerűsített sztenderd módszert használják. |
| d | **Az intézmény által a gazdasági érték és a nettó kamatbevétel változásainak becsléséhez használt kamatláb-sokkforgatókönyvek és -stresszforgatókönyvek leírása (adott esetben)**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdése e) pontja iii. alpontjának megfelelően az intézményeknek általános leírást kell adniuk a kamatlábkockázat becsléséhez használt kamatláb-sokkforgatókönyvekről.  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (2) bekezdésének megfelelően az említett nyilvánosságra hozatali követelmények nem alkalmazandók azon intézményekre, amelyek a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (1) bekezdésében említett sztenderd módszert vagy egyszerűsített sztenderd módszert használják. |
| e | **Az EU IRRBB1 táblához használttól eltérő fő modellezési és parametrikus feltételezések leírása (adott esetben)**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdése e) pontja ii. alpontjának megfelelően, amennyiben az intézmény belső mérési rendszereiben használt fő modellezési és parametrikus feltételezések eltérnek a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében említett, az EU IRRBB1 táblához használt feltételezésektől, az intézménynek általános leírást kell adnia ezekről a feltételezésekről, beleértve az eltérések indokolását is (pl. múltbeli adatok, közzétett kutatás, vezetői megítélés és elemzés stb.).  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (2) bekezdésének megfelelően az említett nyilvánosságra hozatali követelmények nem alkalmazandók azon intézményekre, amelyek a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (1) bekezdésében említett sztenderd módszert vagy egyszerűsített sztenderd módszert használják. |
| f | **Az intézmény által a nem kereskedési könyvi kamatlábkockázatokra alkalmazott fedezeti ügyletek, valamint a kapcsolódó számviteli kezelés összefoglaló leírása (adott esetben)**  Konkrétan, az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdése e) pontja iv. alpontjának megfelelően az intézményeknek azonosítaniuk kell a kamatlábkockázatokra vonatkozó fedezeti ügyletek hatását, beleértve az 575/2013/EU rendelet 106. cikkének (3) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő belső fedezeti ügyleteket is.  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (2) bekezdésének megfelelően az említett nyilvánosságra hozatali követelmények nem alkalmazandók azon intézményekre, amelyek a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (1) bekezdésében említett sztenderd módszert vagy egyszerűsített sztenderd módszert használják. |
| g | **Az EU IRRBB1 táblában a nem kereskedési tevékenységekből származó kamatlábkockázat méréséhez használt fő modellezési és parametrikus feltételezések leírása (adott esetben)**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdése c) pontjának megfelelően az intézményeknek általános leírást kell adniuk a tőke gazdasági értékében és a nettó kamatbevételben bekövetkezett, az EU IRRBB1 táblában feltüntetendő változásnak a kiszámításához használt, a 2013/36/EU irányelv 98. cikke (5a) bekezdésének b) és c) pontjában említettektől eltérő fő modellezési és parametrikus feltételezésekről. Ennek az általános leírásnak tartalmaznia kell legalább a következőket:   1. a lejárat nélküli betétekhez hozzárendelt, az átárazódásig hátralévő átlagos időszak meghatározása, beleértve a feltételezett viselkedésalapú átárazási napot befolyásoló egyedi termékjellemzőket; 2. a hitel előtörlesztési rátájának és/vagy a lekötött betétek lejárat előtti felmondási rátájának becslésére használt módszertan, valamint egyéb jelentős feltételezések; 3. egyéb olyan – többek között a viselkedésalapú opciókat tartalmazó instrumentumokra vonatkozó –feltételezések, amelyek lényeges hatást gyakorolnak az EU IRRBB1 táblában közzétett IRRBB-mértékekre, beleértve annak magyarázatát is, hogy ezek miért lényegesek.   Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (2) bekezdésének megfelelően az említett nyilvánosságra hozatali követelmények nem alkalmazandók azon intézményekre, amelyek a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (1) bekezdésében említett sztenderd módszert vagy egyszerűsített sztenderd módszert használják. |
| h | **Az IRRBB-mértékek jelentőségére és az azokban az előző nyilvánosságra hozatalok óta bekövetkezett jelentős változásokra vonatkozó magyarázat**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdése d) pontjának megfelelően az intézményeknek általános leírást kell adniuk az EU IRRBB1 táblában közzétett IRRBB-mértékek jelentőségéről, valamint az említett IRRBB-mértékekben az előző nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontja óta bekövetkezett jelentős változásokról. |
| i | **Az IRRBB-mértékekre vonatkozóan az EU IRRBB1 táblában közzétett bármely egyéb releváns információ (opcionális)**  Bármely egyéb olyan releváns információ, amelyet az intézmény az EU IRRBB1 táblában foglalt IRRBB-mértékekre vonatkozóan nyilvánosságra kíván hozni.  . Mindaddig, amíg a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (6) bekezdésében meghatározott iránymutatásokban foglalt kritériumok és a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében felsorolt további elemek nem alkalmazandók, az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a felügyeleti sokkforgatókönyvekhez használt paramétereket, a nettó kamatbevétel általuk használt fogalommeghatározását, valamint a nettó kamatbevétel EU IRRBB1 táblában feltüntetett változásai kiszámításának megértéséhez szükséges egyéb releváns információkat. |
| (1), (2) | **A lejárat nélküli betétekhez hozzárendelt átlagos és leghosszabb, átárazódásig hátralévő időszak nyilvánosságra hozatala**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a lakossági és a nem pénzügyi nagykereskedelmi szerződő felek lejárat nélküli betéteihez hozzárendelt átlagos és leghosszabb, átárazódásig hátralévő időszakot. Külön kell feltüntetni a lakossági és a nem pénzügyi nagykereskedelmi szerződő felek lejárat nélküli betéteinek alapösszegét és teljes összegét. |

**Nyilvánosságra hozatali útmutató az EU IRRBB1 táblához**

1. A 2013/36/EU irányelv 84. cikkében meghatározottaknak megfelelően az intézményeknek a nem kereskedési könyvi tevékenységek kamatlábkockázatát belső mérési módszerük, a sztenderd módszer vagy adott esetben az egyszerűsített sztenderd módszer alapján kell értékelniük, figyelembe véve a felügyeleti sokkforgatókönyveket, valamint a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében meghatározott közös modellezési és parametrikus feltételezéseket.
2. Ezen útmutató kidolgozása az 575/2013/EU rendelet 448. cikkében foglalt követelmények alapján és a bázeli keretrendszer 3. pillére szerinti nyilvánosságra hozatali standardokkal összhangban történt.
3. Az intézményeknek az első nyilvánosságra hozatalkor az előző időszakra vonatkozó információkat nem kell rendelkezésre bocsátaniuk.

|  |  |
| --- | --- |
| Útmutató az EU IRRBB1 nyilvánosságra hozatali tábla kitöltéséhez | |
| **Oszlop** | **Magyarázat** |
| **a, b** | **A tőke gazdasági értékének változásai**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdésének a) pontja.  Az intézmények a 2013/36/EU irányelv 84. cikke és 98. cikkének (5) bekezdése szerinti követelményeknek megfelelően feltüntetik a tőke gazdasági értékében bekövetkezett változásokat az aktuális időszak és az előző időszak vonatkozásában. |
| **c, d** | **A nettó kamatbevétel változásai**  Az 575/2013/EU rendelet 448. cikke (1) bekezdésének b) pontja.  Az intézmények a 2013/36/EU irányelv 84. cikke és 98. cikkének (5) bekezdése szerinti követelményeknek megfelelően feltüntetik a táblában megadott két felügyeleti kamatláb-sokkforgatókönyv alapján a nettó kamatbevételben bekövetkezett változásokat az aktuális időszak és az előző időszak vonatkozásában.  Amíg a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (6) bekezdésében meghatározott iránymutatások kritériumai, valamint a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében felsorolt további elemek nem alkalmazandók, az intézmények az EU IRRBBA táblázat i) pontjában ismertetik a nettó kamatbevétel általuk használt fogalommeghatározását és fő jellemzőit (forgatókönyvek, feltételezések és a nettó kamatbevétel horizontjai), vagy ha ezeket az oszlopokat üresen hagyják, az EU IRRBBA táblázat i) pontjában indokolást kell adniuk. |
| **Sor** | **Magyarázat** |
| **1** | **Párhuzamos emelkedés**  Az intézményeknek meg kell adniuk a tőke gazdasági értékében és a nettó kamatbevételben a hozamgörbét érő konstans, párhuzamos felfelé irányuló sokkhatás esetén bekövetkező változásokat.  Amíg a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (6) bekezdésében meghatározott iránymutatások kritériumai, valamint a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében felsorolt további elemek nem alkalmazandók, az e forgatókönyvhöz használt paramétereket az EU IRRBBA táblázat i) pontjában kell ismertetni. |
| **2** | **Párhuzamos csökkenés**  Az intézményeknek meg kell adniuk a tőke gazdasági értékében és a nettó kamatbevételben a hozamgörbét érő konstans, párhuzamos lefelé irányuló sokkhatás esetén bekövetkező változásokat.  Amíg a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (6) bekezdésében meghatározott iránymutatások kritériumai, valamint a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében felsorolt további elemek nem alkalmazandók, az e forgatókönyvhöz használt paramétereket az EU IRRBBA táblázat i) pontjában kell ismertetni. |
| **3** | Meredekséget növelő (steepener) hatás  Az intézményeknek meg kell adniuk, hogy miként változik a tőke gazdasági értéke egy olyan forgatókönyv esetén, amikor a hozamgörbére a rövid lejáratú kamatok csökkenése és a hosszú lejáratú kamatok emelkedése hat.  Amíg a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (6) bekezdésében meghatározott iránymutatások kritériumai, valamint a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében felsorolt további elemek nem alkalmazandók, az e forgatókönyvhöz használt paramétereket az EU IRRBBA táblázat i) pontjában kell ismertetni. |
| **4** | Lapító (flattener) hatás  Az intézményeknek meg kell adniuk, hogy miként változik a tőke gazdasági értéke egy olyan forgatókönyv esetén, amikor a hozamgörbére a rövid lejáratú kamatok emelkedése és a hosszú lejáratú kamatok csökkenése hat.  Amíg a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (6) bekezdésében meghatározott iránymutatások kritériumai, valamint a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében felsorolt további elemek nem alkalmazandók, az e forgatókönyvhöz használt paramétereket az EU IRRBBA táblázat i) pontjában kell ismertetni. |
| **5** | **Rövid lejáratú kamatok emelkedése**  Az intézményeknek meg kell adniuk, hogy miként változik a tőke gazdasági értéke egy olyan forgatókönyv esetén, amikor a hozamgörbére a rövid lejáratú kamatok emelkedése hat.  Amíg a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (6) bekezdésében meghatározott iránymutatások kritériumai, valamint a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében felsorolt további elemek nem alkalmazandók, az e forgatókönyvhöz használt paramétereket az EU IRRBBA táblázat i) pontjában kell ismertetni. |
| **6** | **Rövid lejáratú kamatok csökkenése**  Az intézményeknek meg kell adniuk, hogy miként változik a tőke gazdasági értéke egy olyan forgatókönyv esetén, amikor a hozamgörbére a rövid lejáratú kamatok csökkenése hat.  Amíg a 2013/36/EU irányelv 84. cikkének (6) bekezdésében meghatározott iránymutatások kritériumai, valamint a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (5a) bekezdésében felsorolt további elemek nem alkalmazandók, az e forgatókönyvhöz használt paramétereket az EU IRRBBA táblázat i) pontjában kell ismertetni. |

”