ANEXA II

„ANEXA XXXVIII

Instrucțiuni pentru modelele de publicare de informații privind riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare

**Instrucțiuni de publicare pentru modelul EU IRRBBA**

În conformitate cu articolul 84 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile trebuie să publice informațiile calitative specificate mai jos pe baza metodologiei sistemului lor intern de măsurare a riscurilor, a metodologiei standardizate sau a metodologiei standardizate simplificate, după caz.

Aceste instrucțiuni au fost elaborate pe baza cerințelor de la articolul 448 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în concordanță cu standardul de publicare al pilonului 3 de la Basel.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | **Descrierea modului în care instituția definește IRRBB în scopul controlului și măsurării riscurilor**  În conformitate cu articolul 448 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să furnizeze o descriere generală a modului în care este definit, măsurat, diminuat și controlat riscul de rată a dobânzii aferent activităților lor desfășurate în afara portofoliului de tranzacționare în scopul examinării de către autoritățile competente, în conformitate cu articolul 84 din Directiva 2013/36/UE. |
| (b) | **Descrierea strategiilor generale ale instituției în materie de administrare și de diminuare a IRRBB**  În conformitate cu articolul 448 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să furnizeze o descriere generală a strategiilor generale de administrare și de diminuare a IRRBB, care să includă: monitorizarea valorii economice a capitalurilor proprii și a veniturilor nete din dobânzi în raport cu limitele stabilite, practicile de acoperire a riscurilor, efectuarea de simulări de criză, analiza rezultatelor, rolul auditului independent, rolul și practicile comitetului de gestionare a activelor și pasivelor, practicile instituției pentru a asigura validarea adecvată a modelelor și actualizarea rapidă a modelelor ca reacție la condiții de piață schimbătoare. |
| (c) | **Periodicitatea calculării măsurilor IRRBB efectuate de instituție și descrierea măsurilor specifice pe care instituția le utilizează pentru a evalua sensibilitatea sa la IRRBB**  În conformitate cu articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să furnizeze o descriere generală a măsurilor specifice ale riscului pe care le utilizează pentru a evalua modificările valorii economice a capitalurilor lor proprii și ale veniturilor lor nete din dobânzi și să indice periodicitatea evaluării riscurilor de rată a dobânzii.  În conformitate cu articolul 448 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, descrierea măsurilor specifice ale riscului utilizate pentru a evalua sensibilitatea la IRRBB nu se aplică instituțiilor care utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată menționată la articolul 84 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE. |
| (d) | **Descrierea scenariilor de criză și de șoc privind rata dobânzii pe care instituția le utilizează pentru a estima modificările valorii economice și ale veniturilor nete din dobânzi (dacă este cazul)**  În conformitate cu articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să furnizeze o descriere generală a scenariilor de șoc privind rata dobânzii pe care le utilizează pentru a estima riscul de rată a dobânzii.  În conformitate cu articolul 448 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aceste cerințe de publicare nu se aplică instituțiilor care utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată menționată la articolul 84 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE. |
| (e) | **Descrierea ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri care sunt diferite de cele utilizate pentru publicarea modelului EU IRRBB1 (dacă este cazul)**  În conformitate cu articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul în care ipotezele-cheie în materie de modelare și de parametri utilizate în sistemele interne de măsurare ale instituțiilor sunt diferite de cele menționate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE și utilizate pentru publicarea modelului EU IRRBB1, instituția trebuie să furnizeze o descriere generală a ipotezelor respective, inclusiv justificarea diferențelor (de exemplu, date istorice, cercetări publicate, estimări și analize ale conducerii etc.).  În conformitate cu articolul 448 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aceste cerințe de publicare nu se aplică instituțiilor care utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată menționată la articolul 84 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE. |
| (f) | **Descrierea generală a modului în care instituția își acoperă IRRBB, precum și tratamentul contabil asociat (dacă este cazul)**  Mai precis, în conformitate cu articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să identifice efectele acoperirilor împotriva riscurilor lor de rată a dobânzii, inclusiv ale acoperirilor interne care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 106 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În conformitate cu articolul 448 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aceste cerințe de publicare nu se aplică instituțiilor care utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată menționată la articolul 84 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE. |
| (g) | **Descrierea ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri utilizate pentru măsurarea IRRBB în modelul EU IRRBB1 (dacă este cazul)**  În conformitate cu articolul 448 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să furnizeze o descriere generală a ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri, altele decât cele menționate la articolul 98 alineatul (5a) literele (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE, utilizate pentru calcularea modificărilor valorii economice a capitalurilor proprii și ale veniturilor nete din dobânzi prezente în modelul EU IRRBB1. Această descriere generală trebuie să includă cel puțin:   1. modul în care a fost determinată scadența medie pentru reevaluare stabilită pentru depozitele fără scadență, inclusiv orice caracteristici unice ale produsului care afectează data presupusă de reevaluare comportamentală; 2. metodologia utilizată pentru estimarea ratelor de rambursare anticipată a creditelor și/sau a ratelor de retragere anticipată pentru depozitele la termen, precum și alte ipoteze semnificative; 3. orice alte ipoteze, inclusiv pentru instrumentele cu opțiuni comportamentale, care au un impact semnificativ asupra măsurilor IRRBB publicate în modelul EU IRRBB1, inclusiv o explicație a motivului pentru care acestea sunt semnificative.   În conformitate cu articolul 448 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aceste cerințe de publicare nu se aplică instituțiilor care utilizează metodologia standardizată sau metodologia standardizată simplificată menționată la articolul 84 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE. |
| (h) | **Explicarea semnificației măsurilor IRRBB și a modificărilor semnificative ale acestora față de informațiile publicate anterior**  În conformitate cu articolul 448 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să furnizeze o explicație generală a semnificației măsurilor IRRBB publicate în modelul EU IRRBB1 și a oricăror modificări semnificative ale acestor măsuri IRRBB de la data de publicare de referință anterioară. |
| (i) | **Orice alte informații relevante privind măsurile IRRBB publicate în modelul EU IRRBB1 (opțional)**  Orice alte informații relevante pe care instituțiile doresc să le publice cu privire la măsurile IRRBB incluse în modelul EU IRRBB1.  . Până când criteriile din orientările menționate la articolul 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și elementele suplimentare enumerate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE vor fi aplicabile, instituțiile trebuie să publice parametrii utilizați pentru scenariile de șoc în scopuri de supraveghere, definiția venitului net din dobânzi pe care o utilizează și orice alte informații relevante pentru înțelegerea modului în care modificările veniturilor nete din dobânzi au fost calculate în modelul EU IRRBB1. |
| (1), (2) | **Publicarea scadenței medii și a scadenței celei mai lungi pentru reevaluare, stabilite pentru depozitele fără scadență**  În conformitate cu articolul 448 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să publice scadența pentru reevaluare medie și cea mai lungă stabilită pentru depozitele fără scadență ale contrapărților de tip retail și ale contrapărților nefinanciare de tip wholesale. Publicarea informațiilor se referă separat atât la partea principală, cât și la cuantumul total al depozitelor fără scadență ale contrapărților de tip retail și ale contrapărților nefinanciare de tip wholesale. |

**Instrucțiuni de publicare pentru modelul EU IRRBB1**

1. Instituțiile trebuie să evalueze riscurile de rată a dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare pe baza metodologiei sistemului lor intern de măsurare, a metodologiei standardizate sau a metodologiei standardizate simplificate, după caz, astfel cum sunt definite în conformitate cu articolul 84 din Directiva 2013/36/UE, având în vedere scenariile de șoc în scopuri de supraveghere și ipotezele comune în materie de modelare și de parametri definite la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE.
2. Aceste instrucțiuni au fost elaborate pe baza cerințelor de la articolul 448 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în concordanță cu standardul de publicare al pilonului 3 de la Basel.
3. Prima dată când publică astfel de informații, instituțiile nu au obligația de a publica informațiile aferente perioadei precedente.

|  |  |
| --- | --- |
| Instrucțiuni de completare a modelului pentru publicarea informațiilor EU IRRBB1 | |
| **Coloană** | **Explicație** |
| **a, b** | **Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii**  Articolul 448 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituțiile raportează modificările valorii economice a capitalurilor proprii conform fiecărui scenariu de șoc în scopuri de supraveghere referitor la rata dobânzii, pentru perioada curentă și pentru perioada anterioară, în conformitate cu cerințele de la articolul 84 și de la articolul 98 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE. |
| **c, d** | **Modificări ale veniturilor nete din dobânzi**  Articolul 448 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituțiile raportează modificările veniturilor nete din dobânzi conform celor două scenarii de șoc în scopuri de supraveghere referitoare la rata dobânzii care sunt avute în vedere în formularul pentru perioada curentă și pentru perioada anterioară, în conformitate cu cerințele de la articolul 84 și de la articolul 98 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE.  Până când criteriile din orientările menționate la articolul 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și elementele suplimentare enumerate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE vor fi aplicabile, instituțiile trebuie să prezinte definiția și principalele caracteristici (scenarii, ipoteze și orizonturi ale veniturilor nete din dobânzi) ale veniturilor nete din dobânzi pe care le utilizează în tabelul EU IRRBBA litera (i) sau, dacă nu completează coloanele respective, acestea trebuie să explice motivele la litera (i) din tabelul EU IRRBBA. |
| **Rând** | **Explicație** |
| **1** | **Deplasare paralelă ascendentă**  Instituțiile trebuie să publice modificările valorii economice a capitalurilor proprii și modificările veniturilor nete din dobânzi în cazul unui șoc paralel cu evoluție constantă ascendentă în curba randamentelor.  Până când criteriile din orientările menționate la articolul 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și elementele suplimentare enumerate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE vor fi aplicabile, parametrii utilizați pentru acest scenariu sunt descriși la litera (i) din tabelul EU IRRBBA. |
| **2** | **Deplasare paralelă descendentă**  Instituțiile trebuie să publice modificările valorii economice a capitalurilor proprii și modificările veniturilor nete din dobânzi în cazul unui șoc paralel cu evoluție constantă descendentă în curba randamentelor.  Până când criteriile din orientările menționate la articolul 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și elementele suplimentare enumerate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE vor fi aplicabile, parametrii utilizați pentru acest scenariu sunt descriși la litera (i) din tabelul EU IRRBBA. |
| **3** | Creșterea pantei  Instituțiile trebuie să publice modificările valorii economice a capitalurilor proprii conform unui scenariu în care curba randamentelor ar înregistra o scădere a ratelor pe termen scurt și o creștere a ratelor pe termen lung.  Până când criteriile din orientările menționate la articolul 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și elementele suplimentare enumerate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE vor fi aplicabile, parametrii utilizați pentru acest scenariu sunt descriși la litera (i) din tabelul EU IRRBBA. |
| **4** | Reducerea pantei  Instituțiile trebuie să publice modificările valorii economice a capitalurilor proprii conform unui scenariu în care curba randamentelor ar înregistra o creștere a ratelor pe termen scurt și o scădere a ratelor pe termen lung.  Până când criteriile din orientările menționate la articolul 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și elementele suplimentare enumerate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE vor fi aplicabile, parametrii utilizați pentru acest scenariu sunt descriși la litera (i) din tabelul EU IRRBBA. |
| **5** | **Creșterea ratelor pe termen scurt**  Instituțiile trebuie să publice modificările valorii economice a capitalurilor proprii conform unui scenariu în care curba randamentelor ar înregistra o creștere a ratelor pe termen scurt.  Până când criteriile din orientările menționate la articolul 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și elementele suplimentare enumerate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE vor fi aplicabile, parametrii utilizați pentru acest scenariu sunt descriși la litera (i) din tabelul EU IRRBBA. |
| **6** | **Scăderea ratelor pe termen scurt**  Instituțiile trebuie să publice modificările valorii economice a capitalurilor proprii conform unui scenariu în care curba randamentelor ar înregistra o scădere a ratelor pe termen scurt.  Până când criteriile din orientările menționate la articolul 84 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și elementele suplimentare enumerate la articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE vor fi aplicabile, parametrii utilizați pentru acest scenariu sunt descriși la litera (i) din tabelul EU IRRBBA. |

”