II PIELIKUMS

“XXXVIII PIELIKUMS

Norādījumi par informācijas atklāšanas veidnēm attiecībā uz tirdzniecības portfelī neiekļautu pozīciju procentu likmju risku

**Norādījumi par informācijas atklāšanu attiecībā uz veidni EU IRRBBA**

Iestādēm jāatklāj turpmāk norādītā kvalitatīvā informācija, pamatojoties uz to iekšējās riska mērījumu sistēmas metodoloģiju, standartizēto metodoloģiju vai attiecīgā gadījumā – vienkāršotu standartizēto metodoloģiju saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 84. pantu.

Šie norādījumi ir izstrādāti, pamatojoties uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta prasībām un saskaņā ar Bāzeles 3. pīlāra informācijas atklāšanas standartu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| a) | **Apraksts par to, kā iestāde definē *IRRBB* riska kontroles un mērīšanas nolūkā**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta e) apakšpunktu iestādēm ir jāsniedz vispārīgs apraksts par to, kā definē, mēra, mazina un kontrolē procentu likmes risku, kas izriet no to netirdzniecības portfeļa darbībām, kompetento iestāžu pārbaudes vajadzībām saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 84. pantu. |
| b) | **Apraksts par iestādes vispārējo *IRRBB* pārvaldības un mazināšanas stratēģiju**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta f) apakšpunktu iestādēm jāsniedz vispārīgs apraksts par vispārējo *IRRBB* pārvaldības un mazināšanas stratēģiju, tajā skaitā: pašu kapitāla ekonomiskās vērtības un neto procentu ienākuma uzraudzību attiecībā uz noteiktajiem limitiem, riska ierobežošanas praksi, stresa testu veikšanu, rezultātu analīzi, neatkarīgas revīzijas lomu, aktīvu un saistību pārvaldības komitejas lomu un praksi, iestādes praksi, lai nodrošinātu pienācīgu modeļu apstiprināšanu, un savlaicīgu modeļu atjaunināšanu, reaģējot uz mainīgajiem tirgus apstākļiem. |
| c) | **Iestādes *IRRBB* pasākumu aprēķināšanas periodiskums un apraksts par konkrētiem pasākumiem, kurus iestāde izmanto, lai novērtētu tās jutīgumu pret *IRRBB***  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta e) apakšpunkta i) un v) punktu iestādēm jāsniedz vispārīgs apraksts par konkrētajiem riska pasākumiem, ko izmanto, lai aplēstu izmaiņas pašu kapitāla ekonomiskajā vērtībā un neto procentu ienākumā, un jānorāda procentu likmes risku novērtējuma periodiskums.  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 2. punktu apraksts par konkrētajiem riska pasākumiem, ko izmanto, lai novērtētu jutīgumu pret *IRRBB*, nav piemērojams iestādēm, kas izmanto Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 1. punktā minēto standartizēto metodoloģiju vai vienkāršotu standartizēto metodoloģiju. |
| d) | **Apraksts par procentu likmes satricinājuma un stresa scenārijiem, ko iestāde izmanto, lai aplēstu izmaiņas ekonomiskajā vērtībā un neto procentu ienākumā (attiecīgā gadījumā)**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iii) punktu iestādēm jāsniedz vispārīgs apraksts par procentu likmes satricinājuma scenārijiem, ko izmanto procentu likmes riska aplēsēm.  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 2. punktu minētās informācijas atklāšanas prasības nav piemērojamas iestādēm, kas izmanto Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 1. punktā minēto standartizēto metodoloģiju vai vienkāršotu standartizēto metodoloģiju. |
| e) | **Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas atšķiras no tiem, kurus izmanto informācijas atklāšanai veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā)**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) punktu, ja galvenie modelēšanas un parametru pieņēmumi, kas izmantoti iestādes iekšējās mērījumu sistēmās, atšķiras no Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā minētajiem pieņēmumiem, kas izmantoti informācijas atklāšanai veidnē EU IRRBB1, iestādei ir jāsniedz vispārīgs šo pieņēmumu apraksts, tajā skaitā šo atšķirību pamatojums (piemēram, vēsturiskie dati, publicētie pētījumi, vadības vērtējums un analīze utt.).  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 2. punktu minētās informācijas atklāšanas prasības nav piemērojamas iestādēm, kas izmanto Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 1. punktā minēto standartizēto metodoloģiju vai vienkāršotu standartizēto metodoloģiju. |
| f) | **Plašs apraksts par to, kā iestāde ierobežo *IRRBB*, kā arī ar to saistītā grāmatvedības metode (attiecīgā gadījumā)**  Konkrētāk, saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iv) punktu iestādēm ir jānosaka ietekme, kāda ir procentu likmes risku ierobežošanai, tajā skaitā iekšējai riska ierobežošanai, kas atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 106. panta 3. punkta prasībām.  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 2. punktu minētās informācijas atklāšanas prasības nav piemērojamas iestādēm, kas izmanto Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 1. punktā minēto standartizēto metodoloģiju vai vienkāršotu standartizēto metodoloģiju. |
| g) | **Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kurus izmanto *IRRBB* pasākumiem veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā)**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta c) apakšpunktu iestādēm ir jāsniedz vispārīgs apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas nav Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punkta b) un c) apakšpunktā minētie un kas izmantoti, lai aprēķinātu pašu kapitāla ekonomiskās vērtības un neto procentu ienākuma izmaiņas veidnē EU IRRBB1. Šajā vispārīgajā aprakstā jāiekļauj vismaz:   1. tas, kā ir noteikts beztermiņa noguldījumu vidējais pārcenošanas termiņš, tajā skaitā jebkādas unikālas produkta iezīmes, kas ietekmē pieņemto rīcības noteiktas pārcenošanas datumu; 2. metodoloģija, kas izmantota, lai aplēstu aizdevuma priekšapmaksas likmes un/vai termiņnoguldījumu priekšlaicīgas izņemšanas likmes, un citus būtiskus pieņēmumus; 3. jebkādi citi pieņēmumi, tajā skaitā attiecībā uz instrumentiem ar rīcības noteiktas izvēles iespējām, kam ir būtiska ietekme uz veidnē EU IRRBB1 atklātajiem *IRRBB* pasākumiem, tajā skaitā skaidrojums, kāpēc tie ir būtiski.   Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 2. punktu minētās informācijas atklāšanas prasības nav piemērojamas iestādēm, kas izmanto Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 1. punktā minēto standartizēto metodoloģiju vai vienkāršotu standartizēto metodoloģiju. |
| h) | **Skaidrojums par *IRRBB* pasākumu nozīmību un par to būtiskajām izmaiņām kopš iepriekšējās informācijas atklāšanas**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta d) apakšpunktu iestādēm ir jāsniedz vispārīgs skaidrojums par veidnē EU IRRBB1 atklāto *IRRBB* pasākumu nozīmību un par būtiskām izmaiņām minētajos *IRRBB* pasākumos kopš iepriekšējā informācijas atklāšanas atsauces datuma. |
| i) | **Jebkura cita būtiska informācija par veidnē EU IRRBB1 atklātajiem *IRRBB* pasākumiem (pēc izvēles)**  Jebkura cita būtiska informācija, ko iestādes vēlas atklāt par veidnē EU IRRBB1 iekļautajiem *IRRBB* pasākumiem.  . Kamēr ir piemērojami Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 6. punktā noteiktie pamatnostādņu kritēriji un Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā uzskaitītie papildu elementi, iestādēm ir jāatklāj parametri, ko izmanto uzraudzības satricinājuma scenārijiem, neto procentu ienākuma definīcija, ko tās izmanto, un jebkāda cita būtiska informācija, lai izprastu, kā veidnē EU IRRBB1 ir aprēķinātas neto procentu ienākuma izmaiņas. |
| 1), 2) | **Informācijas atklāšana par vidējo un ilgāko pārcenošanas termiņu, kas noteikts beztermiņa noguldījumiem**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta g) apakšpunktu iestādēm jāatklāj vidējais un ilgākais pārcenošanas termiņš, kas noteikts privāto un nefinanšu korporatīvo darījuma partneru beztermiņa noguldījumiem. Informācijas atklāšana attiecas atsevišķi uz privāto un nefinanšu korporatīvo darījuma partneru beztermiņa noguldījumu pamatdaļu un pilnu summu. |

**Norādījumi par informācijas atklāšanu attiecībā uz veidni EU IRRBB1**

1. Iestādēm jānovērtē netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmes risks, pamatojoties uz iekšējās mērījumu sistēmas metodoloģiju, standartizēto metodoloģiju vai vienkāršotu standartizēto metodoloģiju attiecīgā gadījumā, kas noteikta saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 84. pantu, ņemot vērā uzraudzības satricinājuma scenārijus un kopējos modelēšanas un parametru pieņēmumus, kuri noteikti Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā.
2. Šie norādījumi ir izstrādāti, pamatojoties uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta prasībām un saskaņā ar Bāzeles 3. pīlāra informācijas atklāšanas standartu.
3. Iestādēm, pirmo reizi atklājot informāciju, nav jāsniedz informācija par iepriekšējo periodu.

|  |  |
| --- | --- |
| Norādījumi par informācijas atklāšanas veidnes EU IRRBB1 aizpildīšanu | |
| **Aile** | **Paskaidrojums** |
| **a, b** | **Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta a) apakšpunkts.  Iestādes saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 84. panta un 98. panta 5. punkta prasībām uzrāda pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas saskaņā ar katru uzraudzības procentu likmju satricinājuma scenāriju par kārtējo un iepriekšējo periodu. |
| **c, d** | **Neto procentu ienākuma izmaiņas**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 448. panta 1. punkta b) apakšpunkts.  Iestādes saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 84. panta un 98. panta 5. punkta prasībām uzrāda neto procentu ienākuma izmaiņas saskaņā ar veidnē paredzētajiem abiem uzraudzības procentu likmju satricinājuma scenārijiem par kārtējo un iepriekšējo periodu.  Kamēr ir piemērojami Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 6. punktā noteiktie pamatnostādņu kritēriji un Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā uzskaitītie papildu elementi, iestādes apraksta to neto procentu ienākuma definīciju un galvenās iezīmes (scenāriji, pieņēmumi un neto procentu ienākuma periodi), ko tās izmanto tabulas EU IRRBBA i) punktā, vai, ja tās atstāj šīs ailes tukšas, tās paskaidro iemeslus tabulas EU IRRBBA i) punktā. |
| **Rinda** | **Paskaidrojums** |
| **1.** | **Paralēls uz augšu**  Iestādēm jāatklāj pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas un neto procentu ienākuma izmaiņas, ko nosaka ienesīguma līknes pakļaušana pastāvīgam paralēlam augšupvērstam satricinājumam.  Kamēr ir piemērojami Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 6. punktā noteiktie pamatnostādņu kritēriji un Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā uzskaitītie papildu elementi, šim scenārijam izmantotos parametrus apraksta tabulas EU IRRBBA i) punktā. |
| **2.** | **Paralēls uz leju**  Iestādēm jāatklāj pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas un neto procentu ienākuma izmaiņas, ko nosaka ienesīguma līknes pakļaušana pastāvīgam paralēlam lejupvērstam satricinājumam.  Kamēr ir piemērojami Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 6. punktā noteiktie pamatnostādņu kritēriji un Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā uzskaitītie papildu elementi, šim scenārijam izmantotos parametrus apraksta tabulas EU IRRBBA i) punktā. |
| **3.** | Paaugstinātājs  Iestādēm jāatklāj pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas atbilstīgi ienesīguma līknes scenārijam ar īso likmju pazeminājumu un garo likmju paaugstinājumu.  Kamēr ir piemērojami Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 6. punktā noteiktie pamatnostādņu kritēriji un Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā uzskaitītie papildu elementi, šim scenārijam izmantotos parametrus apraksta tabulas EU IRRBBA i) punktā. |
| **4.** | Pazeminātājs  Iestādēm jāatklāj pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas atbilstīgi ienesīguma līknes scenārijam ar īso likmju paaugstinājumu un garo likmju pazeminājumu.  Kamēr ir piemērojami Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 6. punktā noteiktie pamatnostādņu kritēriji un Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā uzskaitītie papildu elementi, šim scenārijam izmantotos parametrus apraksta tabulas EU IRRBBA i) punktā. |
| **5.** | **Īso likmju paaugstinājums**  Iestādēm jāatklāj pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas atbilstīgi ienesīguma līknes scenārijam ar īso likmju paaugstinājumu.  Kamēr ir piemērojami Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 6. punktā noteiktie pamatnostādņu kritēriji un Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā uzskaitītie papildu elementi, šim scenārijam izmantotos parametrus apraksta tabulas EU IRRBBA i) punktā. |
| **6.** | **Īso likmju pazeminājums**  Iestādēm jāatklāj pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas atbilstīgi ienesīguma līknes scenārijam ar īso likmju pazeminājumu.  Kamēr ir piemērojami Direktīvas 2013/36/ES 84. panta 6. punktā noteiktie pamatnostādņu kritēriji un Direktīvas 2013/36/ES 98. panta 5.a punktā uzskaitītie papildu elementi, šim scenārijam izmantotos parametrus apraksta tabulas EU IRRBBA i) punktā. |

”