II LISA

„XXXVIII LISA

Juhised kauplemisportfelliväliste positsioonide intressiriski avalikustamise vormide täitmiseks

**Juhised vormi EU IRRBBA täitmiseks**

Finantsinstitutsioonid avalikustavad allpool kindlaks määratud kvalitatiivse teabe oma sisemise riskimõõtmissüsteemi meetodi, standardmeetodi või lihtsustatud standardmeetodi (kui see on asjakohane) alusel vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 84.

Need juhised on välja töötatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 nõuete alusel ja kooskõlas Baseli kolmanda samba avalikustamisstandardiga.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viited õigussätetele ja juhised** | |
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a) | **Selle kirjeldus, kuidas finantsinstitutsioon määratleb pangaportfelli intressiriski riskikontrolli ja mõõtmise eesmärgil.**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile e peavad finantsinstitutsioonid esitama pädevatele asutustele direktiivi 2013/36/EL artikli 84 kohase läbivaatamise eesmärgil kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski määratlemise, mõõtmise, maandamise ja kontrollimise üldkirjelduse. |
| b) | **Finantsinstitutsiooni pangaportfelli intressiriski juhtimise ja maandamise strateegiate kirjeldus**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile f peavad finantsinstitutsioonid esitama pangaportfelli intressiriski juhtimise ja maandamise strateegiate üldkirjelduse, mis hõlmab järgmist: omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu jälgimine seoses kehtestatud piirmääradega, riskimaandamistavad, stressitestimine, tulemuste analüüs, sõltumatu auditi roll, varade ja kohustuste haldamise komitee roll ja tavad, finantsinstitutsiooni tavad mudeli asjakohase valideerimise tagamiseks ning mudeli õigeaegne ajakohastamine muutuvate turutingimuste korral. |
| c) | **Finantsinstitutsiooni pangaportfelli intressiriski näitajate arvutamise perioodilisus ja selliste konkreetsete näitajate kirjeldus, mida finantsinstitutsioon kasutab selleks, et mõõta oma tundlikkust pangaportfelli intressiriski suhtes**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktidele i ja v peavad finantsinstitutsioonid esitama üldkirjelduse konkreetsete riskinäitajate kohta, mida kasutatakse omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutuste hindamiseks, ning märkima, kui sageli intressiriske hinnatakse.  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata pangaportfelli intressiriski suhtes tundlikkuse mõõtmiseks kasutatavate konkreetsete riskinäitajate kirjeldust finantsinstitutsioonide suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| d) | **Selliste intressimäära šoki- ja stressistsenaariumide kirjeldus, mida finantsinstitutsioon kasutab majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutuste hindamiseks (asjakohasel juhul)**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktile iii peavad finantsinstitutsioonid esitama intressiriski hindamiseks kasutatud intressimäära šokistsenaariumide üldkirjelduse.  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata neid avalikustamisnõudeid finantsinstitutsioonide suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| e) | **Peamiste selliste modelleerimise ja parameetrite eelduste kirjeldus, mis erinevad vormi EU IRRBB1 avalikustamisel kasutatud eeldustest (asjakohasel juhul)**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktile ii esitab finantsinstitutsioon juhul, kui finantsinstitutsiooni sisemistes mõõtmissüsteemides kasutatavad peamised modelleerimise ja parameetrite eeldused erinevad direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a osutatud eeldustest, mida kasutatakse vormi EU IRRBB1 avalikustamiseks, nende eelduste üldkirjelduse, sealhulgas nende erinevuste põhjenduse (nt varasemad andmed, avaldatud uuringud, juhtimisotsused ja analüüs jne).  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata neid avalikustamisnõudeid finantsinstitutsioonide suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| f) | **Põhjalik kirjeldus, kuidas finantsinstitutsioon maandab oma pangaportfelli intressiriski, ja sellega seotud arvestuskäsitlus (asjakohasel juhul)**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktile iv peavad finantsinstitutsioonid kindlaks tegema intressiriski maanduse, sealhulgas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 106 lõikes 3 sätestatud nõuetele vastava sisemise riskimaanduse mõju.  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata neid avalikustamisnõudeid finantsinstitutsioonide suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| g) | **Vormis EU IRRBB1 esitatud pangaportfelli intressiriski näitajate puhul kasutatud peamiste modelleerimise ja parameetrite eelduste kirjeldus (asjakohasel juhul)**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile c peavad finantsinstitutsioonid esitama vormis EU IRRBB1 omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutuste arvutamiseks kasutatud muude kui direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõike 5a punktides b ja c osutatud peamiste modelleerimise ja parameetrite eelduste üldkirjelduse. See üldkirjeldus peab sisaldama vähemalt järgmist:   1. kuidas on kindlaks määratud tähtajata hoiuste keskmine ümberhindamise tähtaeg, sealhulgas toote kordumatud omadused, mis mõjutavad eeldatavat käitumusliku ümberhindamise kuupäeva; 2. laenu ettemaksete määrade ja/või tähtajaliste hoiuste ennetähtaegse väljavõtmise määrade hindamiseks kasutatud metoodika ja muud olulised eeldused; 3. mis tahes muud eeldused, sealhulgas käitumuslike valikutega instrumentide puhul, millel on oluline mõju vormis EU IRRBB1 avalikustatud pangaportfelli intressiriski näitajatele, sealhulgas selgitus selle kohta, miks need eeldused on olulised.   Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata neid avalikustamisnõudeid finantsinstitutsioonide suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| h) | **Selgitus pangaportfelli intressiriski näitajate olulisuse ja nende märkimisväärsete muutuste kohta, mis on aset leidnud pärast eelmist avalikustamist.**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile d peavad finantsinstitutsioonid esitama üldise selgituse vormis EU IRRBB1 avalikustatud pangaportfelli intressiriski näitajate olulisuse kohta ja nende näitajate mis tahes oluliste muutuste kohta, mis on aset leidnud pärast eelmist avalikustamiskuupäeva. |
| i) | **Muu asjakohane teave vormis EU IRRBB1 avalikustatud pangaportfelli intressiriski näitajate kohta (vabatahtlik)**  Muu asjakohane teave, mida finantsinstitutsioonid soovivad avalikustada pangaportfelli intressiriski näitajate kohta, mis on esitatud vormis EU IRRBB1.  Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni avalikustavad finantsinstitutsioonid järelevalveotstarbelistes šokistsenaariumides kasutatud parameetrid, kasutatava netointressitulu määratluse ja muu asjakohase teabe selle mõistmiseks, kuidas on vormis EU IRRBB1 arvutatud netointressitulu muutused. |
| (1), (2) | **Tähtajata hoiuste keskmise ja pikima ümberhindamise tähtaja avalikustamine**  Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile g avalikustavad finantsinstitutsioonid jaekliendist ja finantssektoriväliste suurkliendist vastaspoolte tähtajata hoiustele määratud keskmise ja pikima ümberhindamise tähtaja. Avalikustatakse eraldi teave jaekliendist ja finantssektoriväliste suurkliendist vastaspoolte tähtajata hoiuste põhiosa ja kogusumma kohta. |

**Juhised vormi EU IRRBB1 täitmiseks**

1. Finantsinstitutsioonid hindavad kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski oma sisemise riskimõõtmissüsteemi meetodi, standardmeetodi või lihtsustatud standardmeetodi (kui see on asjakohane) alusel, nagu on määratletud vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 84, võttes arvesse direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5 a määratletud järelevalveotstarbelisi šokistsenaariumeid ja parameetrite eeldusi.
2. Need juhised on välja töötatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 nõuete alusel ja kooskõlas Baseli kolmanda samba avalikustamisstandardiga.
3. Finantsinstitutsioonid ei pea esmakordsel avalikustamisel esitama teavet eelmise perioodi kohta.

|  |  |
| --- | --- |
| Juhised avalikustamisvormi EU IRRBB1 täitmiseks | |
| **Veerg** | **Selgitus** |
| **a, b** | **Omakapitali majandusliku väärtuse muutused**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkt a  Finantsinstitutsioonid kajastavad omakapitali majandusliku väärtuse muutusi intressimäära iga järelevalveotstarbelise šokistsenaariumi alusel jooksva ja eelmise perioodi kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 84 ja artikli 98 lõike 5 nõuetele. |
| **c, d** | **Netointressitulu muutused**  Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkt b  Finantsinstitutsioonid kajastavad netointressitulu muutusi vormis intressimäära kahe järelevalveotstarbelise šokistsenaariumi alusel jooksva ja eelmise perioodi kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 84 ja artikli 98 lõike 5 nõuetele.  Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldavad finantsinstitutsioonid kasutavaid netointressitulu määratlusi ja põhitunnuseid (stsenaariumid, eeldused ja netointressitulu perioodid) tabeli EU IRRBBA punktis i, või kui nad jätavad need veerud tühjaks, selgitavad nad tabeli EU IRRBBA punktis i põhjuseid. |
| **Rida** | **Selgitus** |
| **1** | **Paralleelne tõus**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutused intressikõvera pideva paralleelse tõusušoki korral.  Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |
| **2** | **Paralleelne langus**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutused intressikõvera pideva paralleelse langusšoki korral.  Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |
| **3** | Intressikõver muutub järsumaks  Finantsinstitutsioonid avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse muutused sellise stsenaariumi alusel, kus intressikõvera lühiajalised intressimäärad langevad ja pikaajalised intressimäärad tõusevad.  Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |
| **4** | Intressikõver tasandub  Finantsinstitutsioonid avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse muutused sellise stsenaariumi alusel, kus intressikõvera lühiajalised intressimäärad tõusevad ja pikaajalised intressimäärad langevad.  Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |
| **5** | **Lühiajalised intressimäärad tõusevad**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse muutused sellise stsenaariumi alusel, kus intressikõvera lühiajalised intressimäärad tõusevad.  Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |
| **6** | **Lühiajalised intressimäärad langevad**  Finantsinstitutsioonid avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse muutused sellise stsenaariumi alusel, kus intressikõvera lühiajalised intressimäärad langevad.  Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |

“