PRILOGA II

„PRILOGA XXXVIII

Navodila v zvezi s predlogami za razkritja o obrestnem tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

**Navodila za razkritje za predlogo EU IRRBBA**

Institucije razkrijejo spodaj navedene kvalitativne informacije na podlagi metodologije notranjega sistema merjenja tveganj, standardizirane metodologije ali poenostavljene standardizirane metodologije, kadar je to primerno, v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU.

Ta navodila so bila pripravljena na podlagi zahtev iz člena 448 Uredbe (EU) št. 575/2013 in v skladu s standardom za razkritja v okviru baselskega stebra 3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | **Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj**  V skladu s členom 448(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis, kako opredelijo, merijo, zmanjšujejo in upravljajo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige za namene pregleda pristojnih organov v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU. |
| (b) | **Opis splošnih strategij institucije za upravljanje in zmanjševanje IRRBB**  V skladu s členom 448(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje IRRBB, vključno s: spremljanjem ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti v zvezi z določenimi omejitvami, praksami varovanja pred tveganjem, stresnim testiranjem, analizo rezultatov, vlogo neodvisne revizije, vlogo in praksami odbora za upravljanje sredstev in obveznosti, praksami institucije za zagotavljanje ustrezne validacije modelov in pravočasnimi posodobitvami modelov v odziv na spreminjajoče se tržne razmere. |
| (c) | **Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB**  V skladu s členom 448(1), točka (e)(i) in (v), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis posebnih mer tveganj, ki se uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, ter navedejo pogostost ovrednotenja obrestnih tveganj.  V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se opis posebnih mer tveganj, uporabljenih za oceno občutljivosti na IRRBB, ne uporablja za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (d) | **Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti (če je primerno)**  V skladu s členom 448(1), točka (e)(iii), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih uporabljajo za oceno obrestnih tveganj.  V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (e) | **Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)**  V skladu s členom 448(1), točka (e)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucija, kadar se ključne predpostavke glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo v notranjih sistemih merjenja institucije, razlikujejo od predpostavk iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za razkritje v predlogi EU IRRBB1, zagotovi splošen opis navedenih predpostavk, vključno z utemeljitvijo navedenih razlik (npr. podatki za pretekla obdobja, objavljene raziskave, presoje in analize vodstva itd.).  V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (f) | **Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev (če je primerno)**  Natančneje, v skladu s členom 448(1), točka (e)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije opredelijo učinek varovanja pred obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (g) | **Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)**  V skladu s členom 448(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, razen tistih iz člena 98(5a), točki (b) in (c), Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za izračun sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti v predlogi EU IRRBB1. Ta splošni opis mora vključevati vsaj:   1. kako je bil določen povprečen rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge, vključno z vsemi edinstvenimi značilnostmi produkta, ki vplivajo na predvideni datum prilagoditve na podlagi obnašanja strank; 2. metodologijo, uporabljeno za oceno nadomestil za predčasno odplačilo posojil in/ali nadomestil za predčasni dvig za vezane vloge, ter druge pomembne predpostavke; 3. vse druge predpostavke, vključno z instrumenti z opcijami na podlagi obnašanja, ki bistveno vplivajo na mere IRRBB, razkrite v predlogi EU IRRBB1, vključno s pojasnilom, zakaj so bistvene.   V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (h) | **Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij**  V skladu s členom 448(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošno pojasnitev pomena mer IRRBB, razkritih v predlogi EU IRRBB1, in vseh pomembnih sprememb teh mer IRRBB od prejšnjega referenčnega datuma razkritja. |
| (i) | **Vse druge pomembne informacije v zvezi z merami IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno)**  Vse druge pomembne informacije, ki jih želijo institucije razkriti v zvezi z merami IRRBB, vključenimi v predlogo EU IRRBB1.  Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, institucije v predlogi EU IRRBB1 razkrijejo parametre, ki se uporabljajo za nadzorniške stresne scenarije, opredelitev čistih prihodkov od obresti, ki jih uporabljajo, in vse druge ustrezne informacije, potrebne za razumevanje, kako so bile spremembe čistih prihodkov od obresti izračunane. |
| (1), (2) | **Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge**  V skladu s členom 448(1), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije razkrijejo povprečni in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge malih nasprotnih strank in institucionalnih nefinančnih nasprotnih strank. Razkritje se ločeno nanaša na osrednji del in celotni znesek nezapadlih vlog majhnih nasprotnih strank in institucionalnih nefinančnih nasprotnih strank. |

**Navodila za razkritje za predlogo EU IRRBB1**

1. Institucije ocenjujejo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige na podlagi metodologije notranjega sistema merjenja tveganj, standardizirane metodologije ali poenostavljene standardizirane metodologije, kadar je to ustrezno, kot je opredeljeno v členu 84 Direktive 2013/36/EU, ob upoštevanju nadzorniških stresnih scenarijev in skupnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, opredeljenih v členu 98(5a) Direktive 2013/36/EU.
2. Ta navodila so bila pripravljena na podlagi zahtev iz člena 448 Uredbe (EU) št. 575/2013 in v skladu s standardom za razkritja v okviru baselskega stebra 3.
3. Institucijam v prvem razkritju ni treba zagotoviti informacij za prejšnje obdobje.

|  |  |
| --- | --- |
| Navodila za izpolnitev predloge za razkritja EU IRRBB1 | |
| **Stolpec** | **Pojasnilo** |
| **a, b** | **Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala**  Člen 448(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije v skladu z zahtevami iz členov 84 in 98(5) Direktive 2013/36/EU poročajo o spremembah ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v okviru vsakega nadzorniškega stresnega scenarija za obrestne mere za tekoče in prejšnje obdobje. |
| **c, d** | **Spremembe čistih prihodkov od obresti**  Člen 448(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013  Institucije v skladu z zahtevami iz členov 84 in 98(5) Direktive 2013/36/EU poročajo o spremembah čistih prihodkov od obresti v okviru obeh nadzorniških stresnih scenarijev za obrestne mere iz predloge za tekoče in prejšnje obdobje.  Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, institucije opišejo opredelitev in ključne značilnosti (scenarije, predpostavke in obdobja čistih prihodkov od obresti) čistih prihodkov od obresti, ki jih uporabljajo, v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA, ali, če te stolpce pustijo prazne, pojasnijo razloge za to v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| **Vrstica** | **Pojasnilo** |
| **1** | **Vzporedna rast**  Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in spremembe čistih prihodkov od obresti v primeru konstantne vzporedne rasti krivulje donosnosti.  Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| **2** | **Vzporeden padec**  Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in spremembe čistih prihodkov od obresti v primeru konstantnega vzporednega padca krivulje donosnosti.  Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| **3** | Strmejša krivulja  Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere pod krivuljo donosnosti, dolgoročne obrestne mere pa nad njo.  Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| **4** | Sploščitev krivulje  Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere nad krivuljo donosnosti, dolgoročne obrestne mere pa pod njo.  Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| **5** | **Dvig kratkoročnih obrestnih mer**  Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere nad krivuljo donosnosti.  Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| **6** | **Padec kratkoročnih obrestnih mer**  Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere pod krivuljo donosnosti.  Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |

“