II PRIEDAS

„XXXVIII PRIEDAS

Informacijos apie pozicijų, neįtrauktų į prekybos knygą, palūkanų normos riziką atskleidimo formos pildymo nurodymai

**Informacijos atskleidimo EU IRRBB formos pildymo nurodymai**

Įstaigos turi atskleisti toliau nurodytą kokybinę informaciją remdamosi savo vidaus rizikos vertinimo sistemos metodika, standartizuota metodika arba, kai taikytina, supaprastinta standartizuota metodika pagal Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnį.

Šie nurodymai parengti remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio reikalavimais ir laikantis Bazelio 3 ramsčio informacijos atskleidimo standarto.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** | |
| **Eilutės numeris** | **Paaiškinimas** |
| a) | **Aprašymas, kaip įstaiga apibrėžia IRRBB rizikos kontrolės ir vertinimo tikslais**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punktą, įstaigos turi bendrais bruožais aprašyti, kaip pagal Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnį kompetentingų institucijų atliekamos peržiūros tikslais įstaigos apibrėžia, vertina, mažina ir kontroliuoja palūkanų normos riziką dėl jų ne prekybos knygos veiklos. |
| b) | **Įstaigos bendrų IRRBB valdymo ir mažinimo strategijų aprašymas**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies f punktą, įstaigos turi bendrais bruožais aprašyti bendras IRRBB valdymo ir mažinimo strategijas, įskaitant: nuosavo kapitalo ekonominės vertės ir grynųjų palūkanų pajamų stebėseną atsižvelgiant į nustatytas ribas, apsidraudimo praktiką, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis vykdymą, rezultatų analizę, nepriklausomo audito vaidmenį, turto ir įsipareigojimų valdymo komiteto vaidmenį ir praktiką, įstaigos praktiką siekiant užtikrinti tinkamą modelio patvirtinimą ir savalaikį modelio atnaujinimą reaguojant į besikeičiančias rinkos sąlygas. |
| c) | **Įstaigos IRRBB vertinimo periodiškumas ir specifinių matų, kuriuos įstaiga naudoja savo jautrumui IRRBB įvertinti, aprašymas**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punkto i ir v papunkčius, įstaigos turi pateikti bendrą specifinių rizikos matų, kuriuos jos naudoja savo nuosavo kapitalo ekonominės vertės ir grynųjų pajamų iš palūkanų pokyčiams įvertinti, aprašymą ir nurodyti palūkanų normos rizikos vertinimo periodiškumą.  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, specifinių rizikos matų, kuriuos įstaiga naudoja savo jautrumui IRRBB įvertinti, aprašyti nereikia įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje. |
| d) | **Su palūkanų normomis susijusių sukrėtimų scenarijų ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijų, kuriuos įstaigos naudoja ekonominės vertės ir grynųjų palūkanų pajamų pokyčiams įvertinti, aprašymą (jei taikytina)**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punkto iii papunktį, įstaigos turi pateikti bendrą su palūkanų normomis susijusių sukrėtimų scenarijų, naudojamų palūkanų normos rizikai įvertinti, aprašymą.  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, tie informacijos atskleidimo reikalavimai netaikomi įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje. |
| e) | **Pagrindinių modeliavimo ir parametrinių prielaidų, kurios skiriasi nuo tų, kurios naudojamos atskleidžiant informaciją EU IRRBB1 formoje, aprašymas (jei taikytina)**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punkto ii papunktį, jeigu įstaigos vidaus vertinimo sistemose taikomos pagrindinės modeliavimo ir parametrinės prielaidos skiriasi nuo Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje nurodytų prielaidų, taikomų atskleidžiant informaciją EU IRRBB1 formoje, įstaiga turi pateikti bendrą šių prielaidų aprašymą, įskaitant šių skirtumų pagrindimą (pvz., pateikti istorinius duomenis, paskelbtus tyrimus, vadovybės vertinimą ir analizę ir t. t.).  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, tie informacijos atskleidimo reikalavimai netaikomi įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje. |
| f) | **Išsamus aprašymas, kaip įstaiga apsidraudžia nuo IRRBB, ir atitinkamos apskaitos tvarkos išsamus aprašymas (jei taikytina)**  Konkrečiai pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies e punkto iv papunktį, įstaigos turi nustatyti apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos, įskaitant vidinio apsidraudimo pozicijų, atitinkančių Reglamento (ES) Nr. 575/2013 106 straipsnio 3 dalyje nustatytus reikalavimus, poveikį.  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, tie informacijos atskleidimo reikalavimai netaikomi įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje. |
| g) | **Pagrindinių modeliavimo ir parametrinių prielaidų, naudotų atskleidžiant IRRBB matus EU IRRBB1 formoje, aprašymas (jei taikytina)**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies c punktą, įstaigos EU IRRBB1 formoje turi pateikti bendrą pagrindinių modeliavimo ir parametrinių prielaidų (išskyrus nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalies b ir c punktuose), taikomų apskaičiuojant nuosavo kapitalo ekonominės vertės ir grynųjų pajamų iš palūkanų pokyčius, aprašymą. Šiame bendrame aprašyme reikia nurodyti bent:   1. kaip buvo nustatytas vidutinis neterminuotų indėlių perkainojimo terminas, įskaitant visas unikalias produkto savybes, kurios turi įtakos numatomai elgsena grindžiamai perkainojimo datai; 2. metodiką, taikomą paskolų išankstinio grąžinimo normoms ir (arba) terminuotųjų indėlių išankstinio atsiėmimo normoms įvertinti, ir kitas reikšmingas prielaidas; 3. bet kokias kitas prielaidas, įskaitant prielaidas dėl priemonių su elgsenos pasirinkimo galimybėmis, kurios turi reikšmingą poveikį IRRBB matams, atskleistiems EU IRRBB1 formoje, įskaitant paaiškinimą, kodėl jos yra reikšmingos.   Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 2 dalį, tie informacijos atskleidimo reikalavimai netaikomi įstaigoms, taikančioms standartizuotą metodiką arba supaprastintą standartizuotą metodiką, nurodytas Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 1 dalyje. |
| h) | **Paaiškinimas, kodėl yra svarbūs IRRBB matai, ir visų reikšmingų jų pakeitimų, atliktų nuo ankstesnės informacijos atskleidimo, paaiškinimas**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies d punktą, įstaigos turi pateikti bendrą paaiškinimą, kodėl yra svarbūs IRRBB matai, atskleisti EU IRRBB1 formoje, taip pat visų reikšmingų tų IRRBB matų pakeitimų, atliktų nuo ankstesnės informacijos atskleidimo dienos, paaiškinimą. |
| i) | **Visa kita svarbi informacija apie IRRBB matus, atskleista EU IRRBB1 formoje (neprivaloma)**  Visa kita svarbi informacija, kurią įstaigos nori atskleisti apie IRRBB matus, atskleista EU IRRBB1 formoje.  Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, įstaigos turi atskleisti rengiant priežiūrinių sukrėtimų scenarijus naudotus parametrus, naudojamą grynųjų palūkanų pajamų apibrėžtį ir bet kokią kitą svarbią informaciją, padedančią suprasti, kaip EU IRRBB1 formoje buvo apskaičiuoti grynųjų palūkanų pajamų pokyčiai. |
| (1), (2) | **Vidutinio ir ilgiausio perkainojimo termino, priskirto neterminuotiems indėliams, atskleidimas**  Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies g punktą, įstaigos turi atskleisti vidutinį ir ilgiausią perkainojimo terminą, priskirtą mažmeninių ir didmeninių ne finansų sandorio šalių neterminuotiems indėliams. Atskleidžiant informaciją atskirai nurodoma ir pagrindinė dalis, ir visa mažmeninių ir didmeninių ne finansų sandorio šalių neterminuotų indėlių suma. |

**Informacijos atskleidimo EU IRRBB1 formos pildymo nurodymai**

1. Įstaigos turi įvertinti palūkanų normos riziką dėl ne prekybos knygos veiklos, remdamosi savo vidaus rizikos vertinimo sistemos metodika, standartizuota metodika arba, kai taikytina, supaprastinta standartizuota metodika, kaip apibrėžta pagal Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnį, atsižvelgdamos į priežiūrinius sukrėtimų scenarijus ir bendras modeliavimo ir parametrines prielaidas, apibrėžtas Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje.
2. Šie nurodymai parengti remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio reikalavimais ir laikantis Bazelio 3 ramsčio informacijos atskleidimo standarto.
3. Pirmą kartą atskleisdamos informaciją įstaigos neprivalo pateikti ankstesnio laikotarpio informacijos.

|  |  |
| --- | --- |
| Informacijos atskleidimo EU IRRBB1 formos pildymo nurodymai | |
| **Skiltis** | **Paaiškinimas** |
| **a, b** | **Nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčiai**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies a punktas  Įstaigos praneša apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius einamuoju ir ankstesniu laikotarpiu pagal kiekvieną priežiūrinį sukrėtimų scenarijų, laikydamosi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio ir 98 straipsnio 5 dalies reikalavimų. |
| **c, d** | **Grynųjų palūkanų pajamų pokyčiai**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 448 straipsnio 1 dalies b punktas  Įstaigos praneša apie grynųjų palūkanų pajamų pokyčius einamuoju ir ankstesniu laikotarpiu pagal du formoje numatytus priežiūrinius sukrėtimų scenarijus, laikydamosi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio ir 98 straipsnio 5 dalies reikalavimų.  Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, įstaigos EU IRRBBA lentelės i punkte aprašo savo naudojamą grynųjų palūkanų pajamų apibrėžtį ir pagrindines charakteristikas (scenarijus, prielaidas ir grynųjų palūkanų pajamų laikotarpius) arba, jei palieka tas skiltis tuščias, EU IRRBBA lentelės i punkte paaiškina to priežastis. |
| **Eilutė** | **Paaiškinimas** |
| **1.** | **Lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimas**  Įstaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius ir grynųjų palūkanų pajamų pokyčius esant pastoviam lygiagretaus palūkanų normų kilimo sukrėtimui.  Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi EU IRRBBA lentelės i punkte. |
| **2.** | **Lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimas**  Įstaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius ir grynųjų palūkanų pajamų pokyčius esant pastoviam lygiagretaus palūkanų normų kritimo sukrėtimui.  Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi EU IRRBBA lentelės i punkte. |
| **3.** | Palūkanų kreivės statėjimo sukrėtimas  Įstaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius pagal trumpalaikių palūkanų normų mažėjimo ir ilgalaikių palūkanų normų didėjimo pelningumo kreivės scenarijų.  Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi EU IRRBBA lentelės i punkte. |
| **4.** | Palūkanų kreivės plokštėjimo sukrėtimas  Įstaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius pagal trumpalaikių palūkanų normų didėjimo ir ilgalaikių palūkanų normų mažėjimo pelningumo kreivės scenarijų.  Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi EU IRRBBA lentelės i punkte. |
| **5.** | **Sukrėtimas kylant trumpalaikėms palūkanų normoms**  Įstaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius pagal trumpalaikių palūkanų normų didėjimo pelningumo kreivės scenarijų.  Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi EU IRRBBA lentelės i punkte. |
| **6.** | **Sukrėtimas krentant trumpalaikėms palūkanų normoms**  Įstaigos turi atskleisti informaciją apie nuosavo kapitalo ekonominės vertės pokyčius pagal trumpalaikių palūkanų normų mažėjimo pelningumo kreivės scenarijų.  Kol taikomi Direktyvos 2013/36/ES 84 straipsnio 6 dalyje nurodytų gairių kriterijai ir kiti Direktyvos 2013/36/ES 98 straipsnio 5a dalyje išvardyti elementai, šiam scenarijui naudoti parametrai aprašomi EU IRRBBA lentelės i punkte. |

“