PRILOG II.

„PRILOG XXXVIII.

Upute za obrasce za objavu informacija o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

**Upute za objavu informacija u obrascu EU IRRBBA**

Institucije objavljuju kvalitativne informacije navedene u nastavku na temelju svoje metodologije internog sustava mjerenja rizika, standardizirane metodologije ili pojednostavnjene standardizirane metodologije, ovisno o slučaju, u skladu s člankom 84. Direktive 2013/36/EU.

Ove su upute pripremljene na temelju zahtjeva iz članka 448. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu sa standardom za objavu informacija iz trećeg stupa Bazelskog odbora.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | **Opis načina na koji institucija definira IRRBB za potrebe kontrole i mjerenja rizika**  U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis načina na koji definiraju, mjere, smanjuju i kontroliraju kamatni rizik koji proizlazi iz njihovih poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje za potrebe provjere koju provode nadležna tijela u skladu s člankom 84. Direktive 2013/36/EU. |
| (b) | **Opis općih strategija institucije za upravljanje IRRBB-om i smanjenje IRRBB-a**  U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opis općih strategija upravljanja IRRBB-om i smanjenja IRRBB-a, uključujući sljedeće: praćenje ekonomske vrijednosti vlasničkog kapitala i neto kamatnog prihoda u odnosu na utvrđena ograničenja, prakse zaštite od rizika, testiranje otpornosti na stres, analizu rezultata, ulogu neovisne revizije, ulogu i prakse odbora za upravljanje imovinom i obvezama, prakse institucije za osiguranje odgovarajuće validacije modela, pravodobno ažuriranje modela u skladu s promjenjivim tržišnim uvjetima. |
| (c) | **Učestalost izračuna mjera IRRBB-a institucije te opis specifičnih mjera koje institucija primjenjuje za provjeru svoje osjetljivosti na IRRBB**  U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) podtočkama i. i v. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis specifičnih mjera rizika koje primjenjuju za procjenu promjena ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata i neto kamatnog prihoda i navode učestalost ocjenjivanja kamatnog rizika.  U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 opis specifičnih mjera rizika za provjeru osjetljivosti na IRRBB ne primjenjuje se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU. |
| (d) | **Opis scenarija šoka kamatnih stopa i testiranja otpornosti na stres koje institucija upotrebljava za procjenu promjena ekonomske vrijednosti i neto kamatnog prihoda (ako je primjenjivo)**  U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) podtočkom iii. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis scenarija šoka kamatnih stopa koje upotrebljavaju za procjenu kamatnog rizika.  U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ti zahtjevi za objavu ne primjenjuju se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU. |
| (e) | **Opis ključnih pretpostavki modela i parametara koje se razlikuju od onih koje se upotrebljavaju za objavu informacija u obrascu EU IRRBB1 (ako je primjenjivo)**  U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) podtočkom ii. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako su ključne pretpostavke modela i parametara koje se upotrebljavaju u internim sustavima mjerenja institucije razlikuju od onih iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU upotrijebljenih za objavu informacija u obrascu EU IRRBB1, institucija dostavlja opći opis tih pretpostavki, uključujući objašnjenje tih razlika (npr. povijesni podaci, objavljeno istraživanje, prosudba i analiza uprave itd.).  U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ti zahtjevi za objavu ne primjenjuju se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU. |
| (f) | **Detaljan opis načina na koji se institucija štiti od IRRBB-a te s time povezani računovodstveni tretman (ako je primjenjivo)**  Konkretno, u skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) podtočkom iv. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije utvrđuju učinak zaštite od kamatnih rizika, uključujući interne instrumente zaštite od rizika koji ispunjavaju zahtjeve iz članka 106. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ti zahtjevi za objavu ne primjenjuju se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU. |
| (g) | **Opis ključnih pretpostavki modela i parametara koje se upotrebljavaju za mjere IRRBB-a u obrascu EU IRRBB1 (ako je primjenjivo)**  U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis ključnih pretpostavki modela i parametara, osim onih iz članka 98. stavka 5.a točaka (b) i (c) Direktive 2013/36/EU koje su upotrijebljene za potrebe izračuna promjena ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata i neto kamatnog prihoda u obrascu EU IRRBB1. Taj opći opis uključuje barem sljedeće:   1. način na koji je utvrđeno prosječno razdoblje do ponovnog vrednovanja kamatnih stopa dodijeljeno depozitima bez dospijeća uključujući sve jedinstvene značajke proizvoda koje utječu na pretpostavljeni bihevioralni datum sljedeće promjene kamatne stope; 2. metodologiju procjene stope prijevremene otplate kredita i/ili stope prijevremenog povlačenja oročenih depozita i druge značajne pretpostavke; 3. sve druge pretpostavke, među ostalim za instrumente s bihevioralnim opcijama, koje imaju značajan utjecaj na mjere IRRBB-a objavljene u obrascu EU IRRBB1, uključujući objašnjenje njihove značajnosti.   U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ti zahtjevi za objavu ne primjenjuju se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU. |
| (h) | **Objašnjenje značaja mjera IRRBB-a i značajnih razlika među tim mjerama od prethodnih objava**  U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis značaja mjera IRRBB-a objavljenih u obrascu EU IRRBB1 i svih značajnih razlika među tim mjerama IRRBB-a od prethodnog referentnog datuma objave. |
| (i) | **Sve druge relevantne informacije o mjerama IRRBB-a objavljenima u obrascu EU IRRBB1 (nije obvezno)**  Sve druge relevantne informacije koje institucije žele objaviti o mjerama IRRBB-a koje su navedene u obrascu EU IRRBB1.  . Do početka primjene i kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, institucije objavljuju parametre koji se upotrebljavaju za nadzorne scenarije šoka, definiciju neto kamatnog prihoda koju upotrebljavaju i sve druge relevantne informacije potrebne da se razumije kako su izračunate promjene neto kamatnog prihoda u obrascu EU IRRBB1. |
| (1), (2) | **Objava prosječnog i najduljeg razdoblja do ponovnog vrednovanja kamatnih stopa dodijeljenog depozitima bez roka dospijeća**  U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (g) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju prosječno i najdulje razdoblje do ponovnog vrednovanja kamatnih stopa dodijeljeno depozitima stanovništva i nefinancijskih velikih klijenata bez roka dospijeća. Objava se zasebno odnosi i na osnovni dio i na puni iznos depozita stanovništva i nefinancijskih velikih klijenata bez roka dospijeća. |

**Upute za objavu informacija u obrascu EU IRRBB1**

1. Institucije procjenjuju kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje na temelju svoje metodologije internog sustava mjerenja, standardizirane metodologije ili pojednostavnjene standardizirane metodologije, ovisno o slučaju, kako su definirane u skladu s člankom 84. Direktive 2013/36/EU, s obzirom na nadzorne scenarije šoka i zajedničke pretpostavke modela i parametara definirane u članku 98. stavku 5.a Direktive 2013/36/EU.
2. Ove su upute pripremljene na temelju zahtjeva iz članka 448. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu sa standardom za objavu informacija iz trećeg stupa Bazelskog odbora.
3. Institucije nisu dužne u svojoj prvoj objavi objaviti informacije za prethodno razdoblje.

|  |  |
| --- | --- |
| Upute za popunjavanje obrasca EU IRRBB1 | |
| **Stupac** | **Objašnjenje** |
| **a, b** | **Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata**  Članak 448. stavak 1. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije iskazuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata prema svakom nadzornom scenariju šoka kamatnih stopa, za sadašnje i prethodno razdoblje, u skladu sa zahtjevima iz članka 84. i članka 98. stavka 5. Direktive 2013/36/EU. |
| **c, d** | **Promjene neto kamatnog prihoda**  Članak 448. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije iskazuju promjene neto kamatnog prihoda na temelju dva nadzorna scenarija šoka kamatnih stopa predviđena u obrascu za sadašnje i prethodno razdoblje, u skladu sa zahtjevima iz članka 84. i članka 98. stavka 5. Direktive 2013/36/EU.  Do početka primjene i kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, institucije objavljuju definicije i ključne značajke (scenarije, pretpostavke i razdoblja neto kamatnog prihoda) neto kamatnog prihoda iz točke i. tablice EU IRRBBA ili, ako su te stupce ostavile prazne, navode obrazloženje u točki (i) tablice EU IRRBBA. |
| **Redak** | **Objašnjenje** |
| **1.** | **Paralelni šok rasta**  Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata i promjene neto kamatnog prihoda na temelju scenarija konstantnog paralelnog šoka rasta u krivulji prinosa.  Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki (i) tablice EU IRRBBA. |
| **2.** | **Paralelni šok pada**  Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata i promjene neto kamatnog prihoda na temelju scenarija konstantnog paralelnog šoka pada u krivulji prinosa.  Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki (i) tablice EU IRRBBA. |
| **3.** | Šok nakošenja  Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju scenarija u kojem u krivulji prinosa kratkoročne kamatne stope padaju, a dugoročne kamatne stope rastu.  Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki (i) tablice EU IRRBBA. |
| **4.** | Šok izravnanja  Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju scenarija u kojem u krivulji prinosa kratkoročne kamatne stope rastu, a dugoročne kamatne stope padaju.  Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki (i) tablice EU IRRBBA. |
| **5.** | **Rast kratkoročnih kamatnih stopa**  Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju scenarija u kojem u krivulji prinosa kratkoročne kamatne stope rastu.  Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki (i) tablice EU IRRBBA. |
| **6.** | **Pad kratkoročnih kamatnih stopa**  Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju scenarija u kojem u krivulji prinosa kratkoročne kamatne stope padaju.  Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki (i) tablice EU IRRBBA. |

”