BILAGA II

”BILAGA XXXVIII

Instruktioner för offentliggörandemallar för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret

**Instruktioner för offentliggörande för mall EU IRRBBA**

Instituten ska offentliggöra den kvalitativa information som anges nedan på grundval av sina interna riskmätningssystem-metoder, den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84 i direktiv 2013/36/EU.

Dessa instruktioner har utvecklats på grundval av kraven i artikel 448 i förordning (EU) nr 575/2013 och i överensstämmelse med Basel pelare 3-offentliggörandestandarden.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | **En beskrivning av hur instituten definierar IRRBB med avseende på riskkontroll och riskmätning**  I enlighet med artikel 448.1 e i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av hur de definierar, mäter, minskar och begränsar ränterisk i sin verksamhet utanför handelslagret för behöriga myndigheters granskning vid tillämpningen av artikel 84 i direktiv 2013/36/EU. |
| b) | **En beskrivning av institutens allmänna strategier för hantering och reducering av IRRBB**  I enlighet med artikel 448.1 f i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av sina allmänna strategier för hantering och reducering av IRRBB, vilket inbegriper övervakning av det ekonomiska värdet av eget kapital och nettoränteintäkterna i förhållande till fastställda gränser, risksäkring, genomförande av stresstester, resultatanalyser, den oberoende revisionens roll, roll för och praxis hos kommittén förvaltning av tillgångar och skulder, institutens praxis när det gäller att säkerställa lämplig modellvalidering och uppdateringar i tid av modeller för att ta hänsyn till ändrade marknadsförhållanden. |
| c) | **Hur ofta beräkningen av institutens IRRBB-mått görs och en beskrivning av de särskilda mått som instituten använder för att mäta sin känslighet för IRRBB**  I enlighet med artikel 448.1 e i och v i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av särskilda riskmått som används för att uppskatta förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter samt ange hur ofta ränterisken värderas.  I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska beskrivningen av de särskilda riskmåtten för att mäta känsligheten för IRRBB inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU. |
| d) | **En beskrivning av de räntechock- och stresscenarier som instituten använder för att uppskatta förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter (om tillämpligt)**  I enlighet med artikel 448.1 e iii) i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av de räntechockscenarier som institut använder för att skatta ränteriskerna.  I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska dessa offentliggörandekrav inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU. |
| e) | **En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som skiljer sig från dem som används för offentliggörande i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt)**  I enlighet med artikel 448.1 e ii) i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten, om de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som används i institutens interna mätsystem skiljer sig från dem som avses i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU och som används för offentliggörande i mall EU IRRBB1, ge en allmän beskrivning av dessa antaganden, samt av skälen till dessa skillnader (t.ex. historiska data, offentliggjord forskning, ledningens bedömningar och analyser etc.).  I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska dessa offentliggörandekrav inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU. |
| f) | **En övergripande beskrivning av hur instituten säkrar sina IRRBB samt av den därmed sammanhängande redovisningsmässiga behandlingen (om tillämpligt)**  I överensstämmelse med artikel 448.1 e iv) i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten specifikt identifiera effekten av säkringar mot deras ränterisker, inbegripet interna säkringar som uppfyller kraven i artikel 106.3 i förordning (EU) nr 575/2013.  I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska dessa offentliggörandekrav inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU. |
| g) | **En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som används för IRRBB-måtten i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt)**  I enlighet med artikel 448.1 c i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän beskrivning av andra grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden än de som avses i artikel 98.5a b och c i direktiv 2013/36/EU, vilka används för att beräkna förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter i mall EU IRRBB1. Denna allmänna beskrivning ska minst omfatta följande:   1. Hur de genomsnittliga räntejusteringsperioderna för inlåningar utan avtalad löptid fastställts, inbegripet eventuella unika produktegenskaper som påverkar den antagna beteendemässiga räntejusteringstidpunkten. 2. Den metod som använts för att skatta räntan för förtidsbetalning av lån och/eller räntan för förtida uttag för inlåning med fast löptid och andra viktiga antaganden. 3. Andra eventuella antaganden, inbegripet för instrument med beteendemässig optionalitet, som väsentligt kan påverka de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1, inbegripet en förklaring till varför påverkan är att anse som väsentlig.   I enlighet med artikel 448.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska dessa offentliggörandekrav inte tillämpas på institut som använder den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU. |
| h) | **Förklaring av innebörden av IRRBB-måtten och av betydande variationer i dessa sedan föregående offentliggöranden**  I enlighet med artikel 448.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten ge en allmän förklaring av innebörden av de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1 och av eventuella betydande variationer i dessa IRRBB-mått sedan föregående referensdatum för offentliggörande. |
| i) | **All annan relevant information om de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1 (frivillig uppgift)**  All annan relevant information som instituten önskar offentliggöra rörande de IRRBB-mått som ingår i mall EU IRRBB1.  . Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska instituten offentliggöra de parametrar som används för de tillsynsrelaterade chockscenarierna, den definition av nettoränteintäkter de använder sig av och annan information som är relevant för förståelsen av hur förändringarna av nettoränteintäkterna har beräknats i mallen EU IRRBB1. |
| 1), 2) | **Offentliggörande av den genomsnittliga och längsta räntejusteringsperiod som tilldelats inlåningar utan avtalad löptid**  I enlighet med artikel 448.1 g i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten offentliggöra den genomsnittliga och längsta räntejusteringsperiod som tilldelats inlåningar utan avtalad löptid från hushållskunder och icke-finansiella motparter som inte är hushållskunder. Offentliggörandet ska redovisa den centrala delen och hela beloppet separat när det gäller inlåningen utan avtalad löptid från hushållskunder och icke-finansiella motparter som inte är hushållskunder. |

**Instruktioner för offentliggörande för mall EU IRRBB1**

1. Instituten ska bedöma ränterisken i verksamhet utanför handelslagret på grundval av sina interna riskmätningssystem-metoder, den schablonmetod eller den förenklade schablonmetod, såsom tillämpligt, som definieras i enligt med artikel 84 i direktiv 2013/36/EU, mot bakgrund av de tillsynsrelaterade chockscenarierna och de gemensamma modellantaganden och parametriska antaganden som definieras i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU.
2. Dessa instruktioner har utvecklats på grundval av kraven i artikel 448 i förordning (EU) nr 575/2013 och i överensstämmelse med Basel pelare 3-offentliggörandestandarden.
3. Instituten måste inte lämna den information som avser den föregående perioden i sitt första offentliggörande.

|  |  |
| --- | --- |
| Instruktioner för att fylla i offentliggörandemall EU IRRBB1 | |
| **Kolumn** | **Förklaring** |
| **a, b** | **Förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital**  Artikel 448.1 a i förordning (EU) nr 575/2013.  Instituten ska rapportera förändringarna i det ekonomiska värdet av eget kapital beräknade för var och en av de tillsynsrelaterade räntechockscenarierna för innevarande och föregående offentliggörandeperiod i enlighet med kraven i artiklarna 84 och 98.5 i direktiv 2013/36/EU. |
| **c, d** | **Förändringar av nettoränteintäkterna**  Artikel 448.1 b i förordning (EU) nr 575/2013.  Instituten ska rapportera förändringarna i nettoränteintäkterna beräknade för de två tillsynsrelaterade räntechockscenarier som avses i mallen för innevarande och föregående offentliggörandeperiod i enlighet med kraven i artiklarna 84 och 98.5 i direktiv 2013/36/EU.  Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska instituten beskriva definitionen av och de viktigaste egenskaperna (scenarier, antaganden och nettoränteintäktshorisonter) hos de nettoränteintäkter de använder i punkt i) i tabell EU IRRBBA eller så ska de, om de inte fyller i dessa kolumner, förklara orsakerna i punkt i) i tabell EU IRRBBA. |
| **Rad** | **Förklaring** |
| **1** | **Parallellt uppåt**  Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital och förändringarna av nettoränteintäkterna vid en parallell och konstant chock uppåt i räntekurvan.  Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA. |
| **2** | **Parallellt nedåt**  Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital och förändringarna av nettoränteintäkterna vid en parallell och konstant chock nedåt i räntekurvan.  Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA. |
| **3** | Brantare räntekurva  Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital vid ett scenario med de korta räntorna nedåt och de långa räntorna uppåt i räntekurvan.  Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA. |
| **4** | Plattare räntekurva  Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital vid ett scenario med de korta räntorna uppåt och de långa räntorna nedåt i räntekurvan.  Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA. |
| **5** | **Korta räntorna uppåt**  Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital vid ett scenario med de korta räntorna uppåt i räntekurvan.  Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA. |
| **6** | **Korta räntorna nedåt**  Instituten ska offentliggöra förändringarna av det ekonomiska värdet av eget kapital vid ett scenario med de korta räntorna nedåt i räntekurvan.  Till dess att kriterierna i de riktlinjer som specificeras i artikel 84.6 i direktiv 2013/36/EU och de ytterligare element som förtecknas i artikel 98.5a i direktiv 2013/36/EU blivit tillämpliga ska de parametrar som används för detta scenario beskrivas i punkt i) i tabell EU IRRBBA. |

”