BILAG II

"BILAG XXXVIII

Instrukser vedrørende om renterisici i positioner, der ikke indgår i handelsbeholdningen

**Oplysningsinstrukser for skema EU IRRBBA**

Institutterne offentliggør de kvalitative oplysninger, der er anført nedenfor, på grundlag af deres interne risikomålingsmetode, standardmetode eller forenklede standardmetode, hvor det er relevant, i overensstemmelse med artikel 84 i direktiv 2013/36/EU.

Disse instrukser er udarbejdet på grundlag af kravene i artikel 448 i forordning (EU) nr. 575/2013 og i overensstemmelse med Basel søjle 3-oplysningsstandarden.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | **En beskrivelse af, hvordan instituttet definerer IRRBB med henblik på risikostyring og -måling**  I henhold til artikel 448, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af, hvordan renterisikoen for deres aktiviteter uden for handelsbeholdningen med henblik på de kompetente myndigheders kontrol i overensstemmelse med artikel 84 i direktiv 2013/36/EU defineres, måles, begrænses og kontrolleres. |
| b) | **En beskrivelse af instituttets overordnede forvaltnings- og begrænsningsstrategier for IRRBB**  I henhold til artikel 448, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af IRRBB's overordnede forvaltnings- og begrænsningsstrategier, herunder: overvågning af den økonomiske værdi af kapitalgrundlag og nettorenteindtægter i forhold til fastlagte grænser, risikoafdækningspraksis, udførelse af stresstest, resultatanalyse, betydningen af uafhængig revision, aktiv-passiv-styringsudvalgets rolle og praksis, instituttets praksis for at sikre passende modelvalidering og rettidige ajourføringer af modeller som reaktion på ændrede markedsvilkår. |
| c) | **Hyppigheden af beregningen af instituttets IRRBB-foranstaltninger og en beskrivelse af de specifikke mål, som instituttet anvender til at måle dets følsomhed over for IRRBB**  I henhold til artikel 448, stk. 1, litra e), nr. i) og v), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af de specifikke risikomål, der anvendes til at estimere ændringer i deres økonomiske værdi af kapitalgrundlag og i deres nettorenteindtægter, og angive, hvor ofte renterisikoen evalueres.  I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder beskrivelsen af de specifikke risikomål, der anvendes til at måle følsomheden over for IRRBB, ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU. |
| d) | **En beskrivelse af scenarier for rentestød og stressscenarier, som instituttet anvender til at estimere ændringer i den økonomiske værdi og i nettorenteindtægter (hvis relevant)**  I henhold til artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af de scenarier for rentestød, som anvendes til at estimere renterisikoen.  I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder offentliggørelseskravet ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU. |
| e) | **En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, som adskiller sig fra dem, der anvendes til offentliggørelse af skema EU IRRBB1 (hvis relevant)**  I henhold til artikel 448, stk. 1, litra e), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal instituttet, hvis de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, der anvendes i instituttets interne målesystemer, adskiller fra dem, der er omhandlet i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, og som anvendes til offentliggørelse i skema EU IRRBB1, give en generel beskrivelse af disse antagelser, herunder rationalet for disse forskelle (f.eks. historiske data, offentliggjort forskning, ledelsens vurdering og analyse osv.).  I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder offentliggørelseskravet ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU. |
| f) | **En overordnet beskrivelse af, hvordan instituttet afdækker sin IRRBB og den dertil knyttede regnskabsmæssige behandling (hvis relevant)**  I overensstemmelse med artikel 448, stk. 1, litra e), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne specifikt identificere virkningen af afdækninger af deres renterisiko, herunder interne afdækninger, der opfylder kravene i artikel 106, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder offentliggørelseskravet ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU. |
| g) | **En beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, der anvendes til IRRBB-foranstaltningerne i skema EU IRRBB1 (hvis relevant)**  I henhold til artikel 448, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel beskrivelse af de vigtigste modellerings- og parameterantagelser, bortset fra dem, der er omhandlet i artikel 98, stk. 5a, litra b) og c), i direktiv 2013/36/EU, og som anvendes ved beregning af ændringer i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget og nettorenteindtægterne, i skema EU IRRBB1. Denne generelle beskrivelse skal som minimum omfatte:   1. hvordan den gennemsnitlige rentetilpasningstid for indskud med ubestemt løbetid er blevet fastsat, herunder eventuelle unikke produktegenskaber, der påvirker forudsatte adfærdsmæssige revurderingstidspunkt 2. den metode, der er anvendt til at estimere renten for førtidig indfrielse af lånet og/eller renten for førtidig hævning af tidsindskud, og andre væsentlige antagelser 3. eventuelle andre antagelser, herunder for instrumenter med adfærdsmæssige optionaliteter, som har en væsentlig indvirkning på IRRBB-foranstaltningerne som oplyst i skema EU IRRBB1, herunder en redegørelse for, hvorfor disse er væsentlige.   I henhold til artikel 448, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder offentliggørelseskravet ikke anvendelse på institutter, der anvender standardmetoden eller den forenklede standardmetode, som er omhandlet i artikel 84, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU. |
| h) | **Forklaring af for IRRBB-foranstaltningernes betydning og af deres betydelige variationer siden foregående offentliggørelse**  I henhold til artikel 448, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne give en generel forklaring af betydningen af de IRRBB-foranstaltninger, der er offentliggjort i skema EU IRRBB1, og af eventuelle væsentlige ændringer af disse IRRBB-foranstaltninger siden den foregående referencedato for offentliggørelse. |
| i) | **Eventuelle andre relevante oplysninger om IRRBB-foranstaltningerne offentliggjort i skema EU IRRBB1 (valgfrit)**  Andre relevante oplysninger, som institutterne ønsker at offentliggøre vedrørende IRRBB-foranstaltningerne i skema EU IRRBB1.  . Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, skal institutterne offentliggøre de parametre, der anvendes til stødscenarierne i forbindelse med tilsyn, den definition af nettorenteindtægter, de anvender, og andre relevante oplysninger til forståelse af, hvordan ændringerne i nettorenteindtægterne er blevet beregnet i skema EU IRRBB1. |
| (1), (2) | **Offentliggørelse af den gennemsnitlige og længste rentetilpasningstid , der er fastsat for indskud med ubestemt løbetid**  I henhold til artikel 448, stk. 1, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne offentliggøre den gennemsnitlige og længste rentetilpasningsfrist, der er fastsat for indskud med ubestemt løbetid fra detailmodparter og ikke-finansielle engrosmodparter. Oplysningerne skal særskilt henvise til både den centrale del og det fulde beløb af indskud med ubestemt løbetid fra detailmodparter og ikke-finansielle engrosmodparter. |

**Oplysningsinstrukser for skema EU IRRBB1**

1. Institutterne skal vurdere renterisikoen for aktiviteter uden for handelsbeholdningen på grundlag af deres interne risikomålingsmetode, standardmetode eller forenklede standardmetode, hvor det er relevant, i overensstemmelse med artikel 84 i direktiv 2013/36/EU under hensyntagen til stødscenarierne i forbindelse med tilsyn og de fælles modellerings- og parameterantagelser, der er omhandlet i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU.
2. Disse instrukser er udarbejdet på grundlag af kravene i artikel 448 i forordning (EU) nr. 575/2013 og i overensstemmelse med Basel søjle 3-oplysningsstandarden.
3. Institutterne er ikke forpligtet til at indberette oplysningerne for den foregående periode i deres første offentliggørelse.

|  |  |
| --- | --- |
| Instrukser til udfyldelse af offentliggørelsesskema EU IRRBB1 | |
| **Kolonne** | **Forklaring** |
| **a, b** | **Ændringer i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget**  Artikel 448, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal indberette ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under hvert rentestødscenario i forbindelse med tilsyn for den indeværende og den foregående periode i overensstemmelse med kravene i artikel 84 og 98, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU. |
| **c, d** | **Ændringer i nettorenteindtægterne**  Artikel 448, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal indberette ændringerne i nettorenteindtægterne under de to rentestødscenarier i forbindelse med tilsyn i skemaet for den indeværende og den foregående periode i overensstemmelse med kravene i artikel 84 og 98, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU.  Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, skal institutterne beskrive definitionen og de vigtigste karakteristika (scenarier, antagelser og tidshorisonter for nettorenteindtægter) for nettorenteindtægter, som de anvender, i litra i) i skema EU IRRBBA, eller, hvis de lader disse kolonner stå tomme, forklare årsagerne i litra i) i skema EU IRRBBA. |
| **Række** | **Forklaring** |
| **1** | **Parallelt opad**  Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget og ændringerne i nettorenteindtægterne ved et konstant parallelt opadrettet stød i rentekurven.  Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA. |
| **2** | **Parallelt nedad**  Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget og ændringerne i nettorenteindtægterne ved et konstant parallelt nedadrettet stød i rentekurven.  Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA. |
| **3** | Steepener  Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under et scenario med korte renter nedad og lange renter opad på rentekurven.  Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA. |
| **4** | Flattener  Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under et scenario med korte renter opad og lange renter nedad på rentekurven.  Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA. |
| **5** | **Korte renter opad**  Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under et scenario med korte renter opad på rentekurven.  Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA. |
| **6** | **Korte renter nedad**  Institutterne skal offentliggøre ændringerne i den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget under et scenario med korte renter nedad på rentekurven.  Indtil kriterierne i retningslinjerne i artikel 84, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og de yderligere elementer, der er anført i artikel 98, stk. 5a, i direktiv 2013/36/EU, finder anvendelse, beskrives de parametre, der anvendes til dette scenario, i litra i) i tabel EU IRRBBA. |

"