LIITE II

”LIITE XXXVIII

Ohjeet kaupankäyntivarastoon kuulumattomiin positioihin kohdistuvan korkoriskin julkistamislomakkeiden käyttöön

**Lomaketta EU IRRBBA koskevat julkistamisohjeet**

Laitosten on julkistettava jäljempänä täsmennetyt laadulliset tiedot direktiivin 2013/36/EU 84 artiklassa tarkoitettujen sisäisen riskienmittausjärjestelmänsä, vakiomenetelmän tai mahdollisesti sovellettavan yksinkertaistetun vakiomenetelmän perusteella.

Nämä ohjeet on laadittu asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan vaatimusten perusteella, ja ne vastaavat Baselin pilarin 3 julkistamisstandardia.

|  |  |
| --- | --- |
| **Viitteet lainsäädäntöön ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| a) | **Kuvaus siitä, miten laitos määrittelee IRRBB:n riskien hallintaa ja mittaamista varten**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaan laitosten on annettava yleinen kuvaus siitä, miten ne määrittävät, mittaavat, vähentävät ja hallitsevat kaupankäyntivarastoon kuulumattomista toimistaan aiheutuvaa korkoriskiä direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan mukaista toimivaltaisten viranomaisten suorittamaa tarkastelua varten. |
| b) | **Kuvaus laitoksen IRRBB-riskien yleisistä hallinta- ja -vähentämisstrategioista**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan f alakohdan mukaan laitosten on annettava yleinen kuvaus IRRBB-riskien yleisistä hallinta- ja vähentämisstrategioista, mukaan lukien seuraavat: oman pääoman taloudellisen arvon ja nettokorkotulojen seuranta suhteessa asetettuihin rajoihin, suojauskäytännöt, stressitestauksen suorittaminen, tulosanalyysi, riippumattoman tilintarkastuksen rooli, taseenhallintakomitean rooli ja käytännöt, laitoksen käytännöt mallin asianmukaisen validoinnin varmistamiseksi ja mallin oikea-aikainen päivittäminen muuttuvien markkinaolosuhteiden perusteella. |
| c) | **Laitoksen IRRBB-mittareiden laskenta-aikataulu ja kuvaus erityisistä mittareista, joita laitos käyttää arvioidessaan herkkyyttään IRRBB-riskille**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan e alakohdan i ja v alakohdan mukaan laitosten on annettava yleinen kuvaus erityisistä riskimittareista, joita käytetään niiden oman pääoman taloudellisen arvon ja nettokorkotulon muutosten arvioimiseen, ja ilmoitettava kuinka usein korkoriskejä arvioidaan.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 2 kohdan mukaan kuvausta erityisistä riskimittareista, joita käytetään arvioitaessa herkkyyttä IRRBB-riskille, ei sovelleta laitoksiin, jotka käyttävät direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja vakiomenetelmää tai yksinkertaistettua vakiomenetelmää. |
| d) | **Kuvaus korkoriskin häiriö- ja stressiskenaarioista, joita laitos käyttää arvioidessaan muutoksia taloudellisessa arvossa ja nettokorkotulossa (soveltuvin osin)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan e alakohdan iii alakohdan mukaan laitosten on annettava yleinen kuvaus korkohäiriöskenaarioista, joilla korkoriskiä arvioidaan.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 2 kohdan mukaan kyseisiä julkistamisvaatimuksia ei sovelleta laitoksiin, jotka käyttävät direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja vakiomenetelmää tai yksinkertaistettua vakiomenetelmää. |
| e) | **Kuvaus mallinnuksen ja parametrien perusoletuksista, jotka poikkeavat lomakkeen EU IRRBB1 julkistamisessa käytetyistä oletuksista (soveltuvin osin)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan e alakohdan ii alakohdassa säädetään, että jos laitoksen sisäisissä mittausjärjestelmissä käytetyt mallinnuksen ja parametrien perusoletukset poikkeavat direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa tarkoitetuista oletuksista, joita käytetään lomakkeen EU IRRBB1 julkistamisessa, laitoksen on annettava yleinen kuvaus näistä oletuksista, mukaan lukien kyseisten erojen perustelut (esim. historiatiedot, julkaistut tutkimukset, johdon arviot ja analyysit).  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 2 kohdan mukaan kyseisiä julkistamisvaatimuksia ei sovelleta laitoksiin, jotka käyttävät direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja vakiomenetelmää tai yksinkertaistettua vakiomenetelmää. |
| f) | **Korkean tason kuvaus siitä, miten laitos suojautuu IRRBB-riskiltä, sekä siihen liittyvästä kirjanpidollisesta käsittelystä (soveltuvin osin)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan e alakohdan iv alakohdan mukaan laitosten on määritettävä korkoriskeiltä suojautumisen vaikutus, mukaan lukien sisäiset suojaukset, jotka täyttävät asetuksen (EU) N:o 575/2013 106 artiklan 3 kohdassa säädetyt vaatimukset.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 2 kohdan mukaan kyseisiä julkistamisvaatimuksia ei sovelleta laitoksiin, jotka käyttävät direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja vakiomenetelmää tai yksinkertaistettua vakiomenetelmää. |
| g) | **Kuvaus mallinnuksen ja parametrien perusoletuksista, joita käytetään IRRBB-mittareiden osalta lomakkeessa EU IRRBB1 (soveltuvin osin)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaan laitosten on annettava yleinen kuvaus muista kuin direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdan b ja c alakohdassa tarkoitetuista mallinnuksen ja parametrien keskeisistä perusoletuksista, joita käytetään laskettaessa oman pääoman taloudellisen arvon ja nettokorkotulon muutoksia lomakkeessa EU IRRBB1. Tähän yleiseen kuvaukseen on sisällyttävä ainakin seuraavat tiedot:   1. miten eräpäivättömien talletusten keskimääräinen koronasetantakausi on määritetty, mukaan lukien mahdolliset tuotteen yksilölliset ominaisuudet, jotka vaikuttavat oletettuun käyttäytymisperusteiseen uudelleenhinnoittelupäivään; 2. menetelmät, joita käytetään arvioitaessa ennenaikaisesti takaisinmaksettujen lainojen korkoja ja/tai ennenaikaisesti nostettujen määräaikaistalletusten korkoja, ja muut merkittävät oletukset; 3. mahdolliset muut oletukset, mukaan lukien käyttäytymisperusteista valinnaisuutta sisältävien instrumenttien osalta, joilla on olennainen vaikutus lomakkeessa EU IRRBB1 ilmoitettaviin IRRBB-mittareihin, ja selvitys siitä, miksi vaikutus on olennainen.   Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 2 kohdan mukaan kyseisiä julkistamisvaatimuksia ei sovelleta laitoksiin, jotka käyttävät direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja vakiomenetelmää tai yksinkertaistettua vakiomenetelmää. |
| h) | **Selitys IRRBB-mittareiden merkityksestä ja niiden merkittävistä vaihteluista edellisen julkistamisen jälkeen**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaan laitosten on annettava yleinen selitys lomakkeessa EU IRRBB1 julkistettavien IRRBB-mittareiden merkityksestä ja kyseisten IRRBB-mittareiden mahdollisista merkittävistä vaihteluista edellisen julkistamisen viitepäivän jälkeen. |
| i) | **Muut lomakkeessa EU IRRBB1 julkistettavat IRRBB-mittareita koskevat merkitykselliset tiedot (vapaaehtoinen)**  Muut merkitykselliset tiedot, jotka laitokset haluavat julkistaa lomakkeeseen EU IRRBB1 sisältyvistä IRRBB-mittareista.  . Siihen saakka, kunnes direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen ohjeiden kriteerit ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa luetellut muut osatekijät ovat sovellettavissa, laitosten on julkistettava valvonnallisissa häiriöskenaarioissa käytetyt parametrit, käyttämänsä nettokorkotulon määritelmä ja mahdolliset muut merkitykselliset tiedot, jotka auttavat ymmärtämään, miten nettokorkotulojen muutokset on laskettu lomakkeessa EU IRRBB1. |
| 1), 2) | **Eräpäivättömien talletusten keskimääräisen ja pisimmän koronasetantakauden julkistaminen**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan g alakohdan mukaan laitosten on julkistettava vähittäisvastapuolten ja finanssialan ulkopuolisten tukkuvastapuolten eräpäivättömien talletusten keskimääräinen ja pisin koronasetantakausi. Vähittäisvastapuolten ja finanssialan ulkopuolisten tukkuvastapuolten eräpäivättömistä talletuksista on ilmoitettava erikseen sekä ydinosa että koko määrä. |

**Lomaketta EU IRRBB1 koskevat julkistamisohjeet**

1. Laitosten on arvioitava kaupankäyntivarastoon kuulumattomien toimien korkoriski direktiivin 2013/36/EU 84 artiklassa tarkoitettujen sisäisen mittausjärjestelmänsä, vakiomenetelmän tai mahdollisesti sovellettavan yksinkertaistetun vakiomenetelmän perusteella ottaen huomioon valvonnalliset häiriöskenaariot ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa määritellyt yhteiset mallinnuksen ja parametrien oletukset.
2. Nämä ohjeet on laadittu asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan vaatimusten perusteella, ja ne vastaavat Baselin pilarin 3 julkistamisstandardia.
3. Ensimmäisen julkaisun yhteydessä laitoksilta ei edellytetä edellistä kautta koskevia tietoja.

|  |  |
| --- | --- |
| Ohjeet julkistamislomakkeen EU IRRBB1 täyttämistä varten | |
| **Sarake** | **Selitys** |
| **a, b** | **Oman pääoman taloudellisen arvon muutokset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan a alakohta.  Laitosten on ilmoitettava oman pääoman taloudellisen arvon muutokset kussakin valvonnallisessa korkoriskin häiriöskenaariossa kuluvalta ja edeltävältä kaudelta direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan ja 98 artiklan 5 kohdan vaatimusten mukaisesti. |
| **c, d** | **Nettokorkotulon muutokset**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 448 artiklan 1 kohdan b alakohta.  Laitosten on ilmoitettava nettokorkotulon muutokset lomakkeessa esitetyissä kahdessa valvonnallisessa korkoriskin häiriöskenaariossa kuluvalta ja edeltävältä kaudelta direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan ja 98 artiklan 5 kohdan vaatimusten mukaisesti.  Siihen saakka, kunnes direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen ohjeiden kriteerit ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa luetellut muut osatekijät ovat sovellettavissa, laitosten on kuvattava käyttämänsä nettokorkotulon määritelmä ja keskeiset ominaispiirteet (skenaariot, oletukset ja nettokorkotulohorisontit) taulukon EU IRRBBA i kohdassa, tai jos ne jättävät kyseiset sarakkeet tyhjäksi, niiden on selitettävä syyt tähän taulukon EU IRRBBA i kohdassa. |
| **Rivi** | **Selitys** |
| **1** | **Samanaikainen nousu**  Laitosten on julkistettava oman pääoman taloudellisen arvon muutokset ja nettokorkotulojen muutokset tuottokäyrän jatkuvan ja samanaikaisen nousuhäiriön skenaariossa.  Siihen saakka, kunnes direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen ohjeiden kriteerit ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa luetellut muut osatekijät ovat sovellettavissa, tässä skenaariossa käytetyt parametrit on kuvattava taulukon EU IRRBBA i kohdassa. |
| **2** | **Samanaikainen lasku**  Laitosten on ilmoitettava oman pääoman taloudellisen arvon muutokset ja nettokorkotulojen muutokset tuottokäyrän jatkuvan samanaikaisen laskuhäiriön skenaariossa.  Siihen saakka, kunnes direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen ohjeiden kriteerit ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa luetellut muut osatekijät ovat sovellettavissa, tässä skenaariossa käytetyt parametrit on kuvattava taulukon EU IRRBBA i kohdassa. |
| **3** | Jyrkentyvä tuottokäyrä  Laitosten on julkistettava oman pääoman taloudellisen arvon muutokset skenaariossa, jossa lyhyet korot laskevat ja pitkät korot nousevat tuottokäyrällä.  Siihen saakka, kunnes direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen ohjeiden kriteerit ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa luetellut muut osatekijät ovat sovellettavissa, tässä skenaariossa käytetyt parametrit on kuvattava taulukon EU IRRBBA i kohdassa. |
| **4** | Tasaantuva tuottokäyrä  Laitosten on julkistettava oman pääoman taloudellisen arvon muutokset skenaariossa, jossa lyhyet korot nousevat ja pitkät korot laskevat tuottokäyrällä.  Siihen saakka, kunnes direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen ohjeiden kriteerit ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa luetellut muut osatekijät ovat sovellettavissa, tässä skenaariossa käytetyt parametrit on kuvattava taulukon EU IRRBBA i kohdassa. |
| **5** | **Lyhyiden korkojen nousu**  Laitosten on julkistettava oman pääoman taloudellisen arvon muutokset skenaariossa, jossa lyhyet korot nousevat tuottokäyrällä.  Siihen saakka, kunnes direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen ohjeiden kriteerit ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa luetellut muut osatekijät ovat sovellettavissa, tässä skenaariossa käytetyt parametrit on kuvattava taulukon EU IRRBBA i kohdassa. |
| **6** | **Lyhyiden korkojen lasku**  Laitosten on julkistettava oman pääoman taloudellisen arvon muutokset skenaariossa, jossa lyhyet korot laskevat tuottokäyrällä.  Siihen saakka, kunnes direktiivin 2013/36/EU 84 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen ohjeiden kriteerit ja direktiivin 2013/36/EU 98 artiklan 5 a kohdassa luetellut muut osatekijät ovat sovellettavissa, tässä skenaariossa käytetyt parametrit on kuvattava taulukon EU IRRBBA i kohdassa. |

”