ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ XXXVIII

Указания за образците за оповестяване на информация за лихвения риск по позициите, които не се държат в търговския портфейл

**Указания за оповестяване за образец EU IRRBBA**

Институциите оповестяват посочената по-долу качествена информация въз основа на своята вътрешна методология за измерване на риска, на стандартизираната методология или на опростената стандартизирана методология, когато е приложимо, в съответствие с член 84 от Директива 2013/36/ЕС.

Настоящите указания са разработени въз основа на изискванията по член 448 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с базелския стандарт за оповестяване по стълб 3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | **Описание на начина, по който институцията определя ЛРБП за целите на контрола и измерването на риска**  В съответствие с член 448, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на начина, по който институциите определят, измерват, редуцират и контролират лихвения риск за дейностите в своите банкови портфейли за целите на прегледа от компетентните органи в съответствие с член 84 от Директива 2013/36/ЕС. |
| б) | **Описание на цялостните стратегии на институцията за управление и редуциране на ЛРБП**  В съответствие с член 448, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на цялостните стратегии за управление и редуциране на ЛРБП, включително: наблюдението на икономическата стойност на капитала и нетните приходи от лихви във връзка с установените лимити, практиките на хеджиране, провеждането на стрес тестове, анализа на резултатите, ролята на независимия одит, ролята и практиките на комитета по управление на активите и пасивите, практиките на институцията за осигуряване на подходящо утвърждаване на модела и навременното актуализиране на моделите в отговор на променящите се пазарни условия. |
| в) | **Честота на изчисленията за измерване на ЛРБП от институцията и описание на специфичните измерители, които тя използва за оценка на чувствителността си към ЛРБП**  В съответствие с член 448, параграф 1, буква д), подточки i) и v) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на измерването на специфичния риск, което използват за оценка на промените в икономическата стойност на капитала си и в нетния си доход от лихви, и посочват честотата, с която се извършва оценката на лихвения риск.  В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 описанието на измерването на специфичния риск, използвано за оценка на чувствителността към ЛРБП, не се изисква от институции, които прилагат стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС. |
| г) | **Описание на стрес сценариите за лихвените проценти, които институцията използва, за да оцени промените в икономическата стойност и в нетните приходи от лихви (ако е приложимо)**  В съответствие с член 448, параграф 1, буква д), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на стрес сценариите за лихвените проценти, използвани за оценка на лихвения риск.  В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези изисквания за оповестяване не се прилагат за институциите, които използват стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС. |
| д) | **Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, различни от използваните за оповестяването съгласно образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)**  В съответствие с член 448, параграф 1, буква д), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато основните допускания за моделирането и параметрите, използвани във вътрешните системи за измерване, които институцията прилага, се различават от посочените в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, използвани за оповестяването съгласно образец EU IRRBB1, институцията предоставя общо описание на тези допускания, включително обосновката за тези различия (напр. данни за минали периоди, публикувани проучвания, преценка и анализ на ръководството и др.).  В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези изисквания за оповестяване не се прилагат за институциите, които използват стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС. |
| е) | **Общо описание на начина, по който институцията хеджира своя ЛРБП, както и свързаното с него счетоводно третиране (ако е приложимо)**  По-специално, в съответствие с член 448, параграф 1, буква д), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите идентифицират ефектите на хеджирането срещу лихвения риск, включително вътрешното хеджиране, което отговаря на изискванията по член 106, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези изисквания за оповестяване не се прилагат за институциите, които използват стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС. |
| ж) | **Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, използвани за измерването на ЛРБП в образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)**  В съответствие с член 448, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо описание на основните допускания за моделирането и параметрите, различни от посочените в член 98, параграф 5а, букви б) и в) от Директива 2013/36/ЕС, използвани за изчисляване на промените в икономическата стойност на капитала и в нетния доход от лихви в образец EU IRRBB1. Това общо описание трябва да включва най-малко следното:   1. как е определен средният срок до нова рискова оценка за безсрочните депозити, включително всички уникални характеристики на продукта, които оказват влияние върху предполагаемата дата на новата оценка във връзка с поведенческия риск; 2. методологията, използвана за оценка на процента на предсрочно погасяване на кредита и/или процента на предсрочно теглене за срочни депозити, както и други значими допускания; 3. всякакви други допускания, включително за опционни инструменти, податливи на поведенчески риск, които оказват съществено въздействие върху измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1, включително обяснение на това защо те са съществени.   В съответствие с член 448, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези изисквания за оповестяване не се прилагат за институциите, които използват стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, посочена в член 84, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС. |
| з) | **Обяснение на значимостта на измерването на ЛРБП и на значителните промени в неговото измерване, настъпили след предишни оповестявания**  В съответствие с член 448, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят общо обяснение на значимостта на измерването на с ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1, както и за всички значителни промени в това измерване на ЛРБП, настъпили след предходната референтна дата на оповестяване. |
| и) | **Всякаква друга относима информация относно измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1 (незадължително)**  Всякаква друга относима информация, която институциите желаят да оповестят по отношение на измерването на ЛРБП, включено в образец EU IRRBB1.  . Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, институциите оповестяват параметрите, използвани за надзорните стрес сценарии, определението за нетен доход от лихви, което използват, и всяка друга информация, която улеснява разбирането на това как промените в нетния доход от лихви са изчислени в образец EU IRRBB1. |
| (1), (2) | **Оповестяване на средния и най-дългия срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити**  В съответствие с член 448, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите оповестяват средния и най-дългия срок до нова рискова оценка, определен за безсрочните депозити от контрагенти на дребно и нефинансови контрагенти на едро. Оповестяването се отнася поотделно за основната част и за пълния размер на безсрочните депозити от контрагенти на дребно и нефинансови контрагенти на едро. |

**Указания за оповестяване за образец EU IRRBB1**

1. Институциите оценяват лихвения риск при дейностите в банковия портфейл въз основа на своята вътрешна методология за измерване, стандартизираната методология или опростената стандартизирана методология, когато е приложимо, както е определено в член 84 от Директива 2013/36/ЕС, като отчитат надзорните стрес сценарии и общите допускания за моделирането и параметрите, определени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС.
2. Настоящите указания са разработени въз основа на изискванията по член 448 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с базелския стандарт за оповестяване по стълб 3.
3. Когато оповестяват информацията за първи път, институциите не са задължени да предоставят информацията за предходния период.

|  |  |
| --- | --- |
| Указания за попълването на образец за оповестяване EU IRRBB1 | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| **а, б** | **Промени в икономическата стойност на капитала**  Член 448, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите докладват промените в икономическата стойност на капитала при всеки надзорен стрес сценарий за лихвения процент за текущия и предходния период в съответствие с изискванията по член 84 и член 98, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС. |
| **в, г** | **Промени в нетния доход от лихви**  Член 448, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите докладват промените в нетния доход от лихви при двата надзорни стрес сценария за лихвения процент, предвидени в образеца за текущия и предходния период, в съответствие с изискванията по член 84 и член 98, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС.  Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, институциите описват определението и основните характеристики (сценарии, допускания и хоризонти) на нетния доход от лихви, които използват в таблица EU IRRBBA, подточка i), или, ако оставят тези колони празни, обясняват причините за това в подточка i) от таблица EU IRRBBA. |
| **Ред** | **Обяснение** |
| **1** | **Паралелен шок на повишение**  Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала и промените в нетния доход от лихви при постоянен паралелен шок по кривата на доходността във възходяща посока.  Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA. |
| **2** | **Паралелен шок на понижение**  Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала и промените в нетния доход от лихви при постоянен паралелен шок по кривата на доходността в низходяща посока.  Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA. |
| **3** | Стръмен шок  Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала при сценарий на понижаване на краткосрочните лихвени проценти и повишаване на дългосрочните лихвени проценти по кривата на доходността.  Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA. |
| **4** | Плосък шок  Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала при сценарий на повишаване на краткосрочните лихвени проценти и понижаване на дългосрочните лихвени проценти по кривата на доходността.  Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA. |
| **5** | **Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти**  Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала при сценарий на повишаване на краткосрочните лихвени проценти по кривата на доходността.  Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA. |
| **6** | **Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти**  Институциите оповестяват промените в икономическата стойност на капитала при сценарий на понижаване на краткосрочните лихвени проценти по кривата на доходността.  Докато не започнат да се прилагат критериите, съдържащи се в насоките по член 84, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, и допълнителните елементи, изброени в член 98, параграф 5а от Директива 2013/36/ЕС, параметрите, използвани за този сценарий, се описват в подточка i) от таблица EU IRRBBA. |

“