ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK XXXVIII

Instrukcje dotyczące ujawniania informacji we wzorach dotyczących ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

**Instrukcje dotyczące ujawniania informacji we wzorze EU IRRBBA**

Instytucje ujawniają określone poniżej informacje jakościowe na podstawie swojej metodyki wewnętrznych systemów pomiaru ryzyka – w zależności od przypadku, standardowej metodyki lub uproszczonej standardowej metodyki, zgodnie z art. 84 dyrektywy 2013/36/UE.

Instrukcje te opracowano na podstawie wymogów określonych w art. 448 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz zgodnie z bazylejskim standardem ujawniania informacji (filar 3).

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | **Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka**  Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje mają przedstawić ogólny opis sposobu definiowania, pomiaru, ograniczania i kontroli ryzyka stopy procentowej z tytułu ich działalności w ramach portfela bankowego do celów przeglądu przeprowadzanego przez właściwe organy zgodnie z art. 84 dyrektywy 2013/36/UE. |
| b) | **Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i ich ograniczania**  Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają opis ogólnych strategii zarządzania IRRBB i ich ograniczania, obejmujących: monitorowanie bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i wyniku odsetkowego netto w odniesieniu do ustalonych limitów, praktyki w zakresie zabezpieczania, przeprowadzanie testów warunków skrajnych, analizę wyników, rolę niezależnego audytu, rolę i praktyki komitetu ds. zarządzania aktywami i pasywami, praktyki instytucji mające na celu zapewnienie odpowiedniej walidacji modelu oraz terminowe aktualizacje modelu w odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe. |
| c) | **Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB**  Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają ogólny opis szczególnych miar ryzyka, które stosują do oceny zmian w swojej bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w swoim wyniku odsetkowym netto, oraz wskazują częstotliwość dokonywania oceny ryzyk stopy procentowej.  Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 opis szczególnych miar ryzyka stosowanych do pomiaru wrażliwości na IRRBB nie ma zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE. |
| d) | **Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oceny zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)**  Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają ogólny opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych, które stosują, aby oszacować ryzyka stopy procentowej.  Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 te wymogi dotyczące ujawniania informacji nie mają zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE. |
| e) | **Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji w wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)**  Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli kluczowe założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne stosowane w wewnętrznych systemach pomiaru instytucji różnią się od założeń, o których mowa w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE, stosowanych do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1, instytucja przedstawia ogólny opis tych założeń, łącznie z uzasadnieniem tych różnic (np. dane historyczne, opublikowane badania, osąd i analizy zarządcze itp.).  Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 te wymogi dotyczące ujawniania informacji nie mają zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE. |
| f) | **Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także związane z tym podejście księgowe (w stosownych przypadkach)**  W szczególności, zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje określają skutki zastosowania instrumentów zabezpieczających przed swoimi ryzykami stopy procentowej, w tym wewnętrznych instrumentów zabezpieczających, które spełniają wymogi określone w art. 106 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 te wymogi dotyczące ujawniania informacji nie mają zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE. |
| g) | **Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych do celów ujawniania informacji na temat miar IRRBB w wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)**  Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają ogólny opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż te, o których mowa w art. 98 ust. 5a lit. b) i c) dyrektywy 2013/36/UE, stosowanych do obliczania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto we wzorze EU IRRBB1. Ten ogólny opis musi obejmować przynajmniej:   1. sposób określenia średniego terminu zapadalności po przeszacowaniu, przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności, w tym wszelkie unikalne cechy produktu, które mają wpływ na zakładaną datę przeszacowania uwzględniającą zachowania klientów; 2. metodykę zastosowaną do oszacowania odsetka kredytów spłaconych przedterminowo lub odsetka depozytów terminowych wycofanych przedterminowo, a także inne istotne założenia; 3. wszelkie inne założenia, w tym dotyczące instrumentów z elementami uwzględniającymi zachowania klientów, które mają istotny wpływ na miary IRRBB ujawnione we wzorze EU IRRBB1, w tym wyjaśnienie, dlaczego są one istotne.   Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 te wymogi dotyczące ujawniania informacji nie mają zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE. |
| h) | **Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu przekazania wcześniejszych informacji**  Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają ogólne wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 oraz wszelkie istotne zmiany tych miar IRRBB od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawniania informacji. |
| i) | **Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)**  Wszelkie inne istotne informacje, które instytucje zamierzają ujawnić w odniesieniu do miar IRRBB ujętych we wzorze EU IRRBB1.  . Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE instytucje ujawniają parametry wykorzystywane na potrzeby scenariuszy wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych, definicję wyniku odsetkowego netto, którą stosują, oraz wszelkie inne istotne informacje pozwalające zrozumieć, w jaki sposób we wzorze EU IRRBB1 obliczono zmiany w wyniku odsetkowym netto. |
| 1), 2) | **Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności**  Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają średni i najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności przyjmowanym od kontrahentów detalicznych i niefinansowych kontrahentów hurtowych. Ujawniane informacje odnoszą się oddzielnie zarówno do kwoty głównej, jak i do pełnej kwoty depozytów o nieustalonym terminie zapadalności przyjmowanych od detalicznych i niefinansowych kontrahentów hurtowych. |

**Instrukcje dotyczące ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1**

1. Instytucje oceniają ryzyko stopy procentowej z tytułu ich działalności w ramach portfela bankowego na podstawie swojej metodyki wewnętrznych systemów pomiaru ryzyka, standardowej metodyki lub uproszczonej standardowej metodyki, w stosownych przypadkach, zgodnie z definicją w art. 84 dyrektywy 2013/36/UE, uwzględniając scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych oraz wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne zdefiniowane w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE.
2. Instrukcje te opracowano na podstawie wymogów określonych w art. 448 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz zgodnie z bazylejskim standardem ujawniania informacji (filar 3).
3. Instytucje, które przedstawiają informacje po raz pierwszy, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji za poprzedni okres.

|  |  |
| --- | --- |
| Instrukcje wypełniania wzoru EU IRRBB1 na potrzeby ujawniania informacji | |
| **Kolumna** | **Wyjaśnienie** |
| **a, b** | **Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału**  Art. 448 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje zgłaszają zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach każdego scenariusza wstrząsu dotyczącego stóp procentowych stosowanego do celów nadzorczych, za bieżący i poprzedni okres, zgodnie z wymogami określonymi w art. 84 i art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE. |
| **c, d** | **Zmiany w wyniku odsetkowym netto**  Art. 448 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje zgłaszają zmiany w wyniku odsetkowym netto w ramach dwóch określonych we wzorze scenariuszy wstrząsu dotyczącego stóp procentowych stosowanych do celów nadzorczych, za bieżący i poprzedni okres, zgodnie z wymogami określonymi w art. 84 i art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE.  Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE instytucje opisują w pkt (i) tabeli EU IRRBBA stosowane przez nie definicję i kluczowe cechy wyniku odsetkowego netto (scenariusze, założenia i horyzonty czasowe wyniku odsetkowego netto) lub, jeżeli pozostawiają te kolumny puste, podają w pkt (i) tabeli EU IRRBBA uzasadnienie. |
| **Wiersz** | **Wyjaśnienie** |
| **1** | **Równoległy wzrost szoku**  Instytucje ujawniają zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto przy szoku w postaci stałego równoległego wzrostu zarówno krótko-, jak i długoterminowych stóp procentowych.  Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA. |
| **2** | **Równoległy spadek szoku**  Instytucje ujawniają zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto przy szoku w postaci stałego równoległego spadku zarówno krótko-, jak i długoterminowych stóp procentowych.  Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA. |
| **3** | Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. *steepener*)  Instytucje ujawniają zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach scenariusza spadku stóp krótkoterminowych i wzrostu stóp długoterminowych.  Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA. |
| **4** | Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. *flattener*)  Instytucje ujawniają zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach scenariusza wzrostu stóp krótkoterminowych i spadku stóp długoterminowych.  Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA. |
| **5** | **Wzrost stóp krótkoterminowych**  Instytucje ujawniają zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach scenariusza wzrostu stóp krótkoterminowych.  Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA. |
| **6** | **Spadek stóp krótkoterminowych**  Instytucje ujawniają zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach scenariusza spadku stóp krótkoterminowych.  Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA. |

”