PRÍLOHA II

„PRÍLOHA XXXVIII

Pokyny na zverejňovanie informácií o úrokovom riziku pozícií, ktoré nie sú držané v obchodnej knihe

**Pokyny na zverejňovanie informácií vo vzore EÚ IRRBBA**

Inštitúcie majú zverejňovať ďalej uvedené kvalitatívne informácie na základe svojej metodiky interného systému merania rizika, štandardizovanej metodiky alebo prípadne zjednodušenej štandardizovanej metodiky v súlade s článkom 84 smernice 2013/36/EÚ.

Tieto pokyny boli vypracované na základe požiadaviek uvedených v článku 448 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v súlade so štandardom Bazilejského výboru pre bankový dohľad na zverejňovanie informácií z piliera 3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| a) | **Opis toho, ako inštitúcia vymedzuje IRRBB na účely kontroly a merania rizika**  V súlade s článkom 448 ods. 1 písm. e) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú inštitúcie poskytovať všeobecný opis toho, ako sa úrokové riziko ich činností neobchodnej knihy na účely preskúmania príslušnými orgánmi v súlade s článkom 84 smernice 2013/36/EÚ vymedzuje, meria, zmierňuje a kontroluje. |
| b) | **Opis celkového riadenia rizík a stratégií zmierňovania IRRBB inštitúcie**  V súlade s článkom 448 ods. 1 písm. f) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú inštitúcie poskytnúť všeobecný opis celkového riadenia a stratégií zmierňovania IRRBB vrátane: monitorovania ekonomickej hodnoty vlastného imania a čistého príjmu z úrokov v súvislosti so stanovenými limitmi, postupov hedžingu, vykonávania stresového testovania, analýzy výsledkov, úlohy nezávislého auditu, úlohy a postupov výboru pre riadenie aktív a pasív, postupov inštitúcie na zabezpečenie primeranej validácie modelu a včasných aktualizácií modelu v reakcii na meniace sa trhové podmienky. |
| c) | **Frekvencia výpočtu mier IRRBB inštitúcie a opis osobitných opatrení, ktoré inštitúcia používa na odhad svojej citlivosti na IRRBB**  V súlade s článkom 448 ods. 1 písm. e) bodmi i) a v) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú inštitúcie poskytnúť všeobecný opis špecifických mier rizika, ktoré sa používajú na odhad zmien v ekonomickej hodnote vlastného imania a v ich čistom príjme z úrokov, ako aj uviesť frekvenciu hodnotenia úrokových rizík.  V súlade s článkom 448 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa opis špecifických mier rizika použitých na odhad citlivosti na IRRBB nemá uplatňovať na inštitúcie, ktoré používajú štandardizovanú metodiku alebo zjednodušenú štandardizovanú metodiku podľa článku 84 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ. |
| d) | **Opis šokových a stresových scenárov úrokových sadzieb, ktoré inštitúcia používa na odhad zmien v ekonomickej hodnote a v čistom príjme z úrokov (ak sa uplatňuje)**  V súlade s článkom 448 ods. 1 písm. e) bodom iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú inštitúcie poskytnúť všeobecný opis šokových scenárov úrokových sadzieb používaných na odhad daného úrokového rizika.  V súlade s článkom 448 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa uvedené požiadavky na zverejňovanie informácií nemajú uplatňovať na tie inštitúcie, ktoré používajú štandardizovanú metodiku alebo zjednodušenú štandardizovanú metodiku podľa článku 84 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ. |
| e) | **Opis kľúčových modelovacích a parametrických predpokladov iných ako sú tie, ktoré sa používajú na zverejňovanie vzoru EÚ IRRBB1 (ak sa uplatňuje)**  V súlade s článkom 448 ods. 1 písm. e) bodom ii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ak sa kľúčové modelovacie a parametrické predpoklady používané v interných systémoch merania inštitúcie líšia od spoločných modelovacích a parametrických predpokladov uvedených v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ používaných na účely zverejňovania vzoru EÚ IRRBB1, inštitúcia poskytne všeobecný opis uvedených predpokladov vrátane odôvodnenia týchto rozdielov (napr. historické údaje, uverejnený výskum, manažérsky úsudok a analýza atď.).  V súlade s článkom 448 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa uvedené požiadavky na zverejňovanie informácií nemajú uplatňovať na tie inštitúcie, ktoré používajú štandardizovanú metodiku alebo zjednodušenú štandardizovanú metodiku podľa článku 84 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ. |
| f) | **Všeobecný opis toho, ako inštitúcia hedžuje svoje IRRBB, ako aj súvisiaci účtovný postup (ak sa uplatňuje)**  Konkrétne v súlade s článkom 448 ods. 1 písm. e) bodom iv) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú inštitúcie určiť účinok hedžingov proti svojim úrokovým rizikám vrátane interných hedžingov, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 106 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  V súlade s článkom 448 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa uvedené požiadavky na zverejňovanie informácií nemajú uplatňovať na tie inštitúcie, ktoré používajú štandardizovanú metodiku alebo zjednodušenú štandardizovanú metodiku podľa článku 84 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ. |
| g) | **Opis kľúčových modelovacích a parametrických predpokladov iných ako sú tie, ktoré sa používajú na miery IRRBB vo vzore EÚ IRRBB1 (ak sa uplatňuje)**  V súlade s článkom 448 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú inštitúcie poskytnúť všeobecný opis kľúčových modelovacích a parametrických predpokladov iných ako sú tie, ktoré sa uvádzajú v článku 98 ods. 5a písm. b) a c) smernice 2013/36/EÚ, používaných na výpočet zmien v ekonomickej hodnote vlastného imania a v čistom príjme z úrokov vo vzore EÚ IRRBB1. Tento všeobecný opis má zahŕňať aspoň:   1. spôsob, ako bola určená priemerná splatnosť do precenenia vkladov splatných na požiadanie vrátane akýchkoľvek jedinečných vlastností produktu, ktoré ovplyvňujú predpokladaný dátum behaviorálneho precenenia; 2. metodiku použitú na odhad mier predčasného splatenia úverov a/alebo mier predčasného výberu v prípade termínovaných vkladov a iné významné predpoklady; 3. akékoľvek iné predpoklady vrátane predpokladov s behaviorálnymi možnosťami voľby, ktoré majú významný vplyv na miery IRRBB zverejnené vo vzore EÚ IRRBB1, vrátane vysvetlenia, prečo sú tieto predpoklady významné.   V súlade s článkom 448 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 sa uvedené požiadavky na zverejňovanie informácií nemajú uplatňovať na tie inštitúcie, ktoré používajú štandardizovanú metodiku alebo zjednodušenú štandardizovanú metodiku podľa článku 84 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ. |
| h) | **Vysvetlenie významu mier IRRBB a ich významných zmien od predchádzajúcich zverejnení**  V súlade s článkom 448 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 majú inštitúcie poskytnúť všeobecné vysvetlenie významnosti mier IRRBB zverejnených vo vzore EÚ IRRBB1 a akýchkoľvek významných zmien uvedených mier IRRBB od predchádzajúceho referenčného dátumu zverejnenia informácií. |
| i) | **Všetky iné relevantné informácie, pokiaľ ide o miery IRRBB zverejnené vo vzore EÚ IRRBB1 (nepovinné)**  Všetky iné relevantné informácie, ktoré chcú inštitúcie zverejňovať, pokiaľ ide o miery IRRBB zahrnuté do vzoru EÚ IRRBB1.  . Kým sa neuplatňujú kritériá v usmerneniach uvedené v článku 84 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a ďalšie prvky uvedené v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ, inštitúcie majú zverejňovať parametre používané pre šokové scenáre dohľadu, vymedzenie čistého príjmu z úrokov, ktorý používajú, a všetky iné informácie relevantné pre pochopenie toho, ako sa vo vzore EÚ IRRBB1 vypočítali zmeny čistého príjmu z úrokov. |
| (1), (2) | **Zverejňovanie priemernej a najdlhšej splatnosti do precenenia priradenej vkladom splatným na požiadanie**  V súlade s článkom 448 ods. 1 písm. g) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 inštitúcie zverejňujú priemernú a najdlhšiu splatnosť do precenenia priradenú vkladom splatným na požiadanie od retailových a nefinančných veľkých (*wholesale*) protistrán. Zverejnenie odkazuje osobitne na hlavnú časť a plnú výšku neplatených vkladov splatných na požiadanie retailových a nefinančných veľkých (*wholesale*) protistrán. |

**Pokyny na zverejňovanie informácií v prípade vzoru EÚ IRRBB1**

1. Inštitúcie majú posudzovať úrokové riziko činností neobchodnej knihy na základe svojej metodiky interného systému merania, štandardizovanej metodiky alebo prípadne zjednodušenej štandardizovanej metodiky, ako sa vymedzuje v súlade s článkom 84 smernice 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o šokové scenáre dohľadu a spoločné modelovacie a parametrické predpoklady vymedzené v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ.
2. Tieto pokyny boli vypracované na základe požiadaviek uvedených v článku 448 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a v súlade so štandardom Bazilejského výboru pre bankový dohľad na zverejňovanie informácií z piliera 3.
3. Od inštitúcií sa nevyžaduje, aby vo svojom prvom zverejnení poskytovali informácie za predchádzajúce obdobie.

|  |  |
| --- | --- |
| Pokyny na vypĺňanie vzoru na zverejňovanie informácií EÚ IRRBB1 | |
| **Stĺpec** | **Vysvetlenie** |
| **a, b** | **Zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania**  Článok 448 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) č. 575/2013.  Inštitúcie vykazujú zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania v rámci každého šokového scenára úrokových sadzieb, a to za bežné a predchádzajúce obdobie a v súlade s požiadavkami podľa článku 84 a článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ. |
| **c, d** | **Zmeny v čistom príjmu z úrokov**  Článok 448 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) č. 575/2013  Inštitúcie vykazujú zmeny v čistom príjme z úrokov vypočítané podľa dvoch šokových scenárov dohľadu plánovaných vo vzoroch, a to za bežné a predchádzajúce obdobie a v súlade s požiadavkami podľa článku 84 a článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ.  Kým sa nebudú uplatňovať kritériá v usmerneniach uvedené v článku 84 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a ďalšie prvky uvedené v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ, inštitúcie opisujú vymedzenie a kľúčové vlastnosti čistých príjmov z úrokov (scenáre, predpoklady a horizonty čistých príjmov z úrokov), ktoré používajú v písm. i) tabuľky EÚ IRRBBA, alebo, ak tieto stĺpce nevypĺňajú, vysvetľujú dôvody v písm. i) tabuľky EÚ IRRBBA. |
| **Riadok** | **Vysvetlenie** |
| **1** | **Paralelný nárast**  Inštitúcie majú zverejňovať zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania a zmeny čistého príjmu z úrokov pri konštantnom paralelnom vzostupnom šoku vo výnosovej krivke.  Kým sa nebudú uplatňovať kritériá v usmerneniach uvedené v článku 84 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a ďalšie prvky uvedené v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ, parametre použité pre tento scenár sa opisujú v bode i) tabuľky EÚ IRRBBA. |
| **2** | **Paralelný pokles**  Inštitúcie majú zverejňovať zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania a zmeny čistého príjmu z úrokov pri konštantnom paralelnom zostupnom šoku vo výnosovej krivke.  Kým sa nebudú uplatňovať kritériá v usmerneniach uvedené v článku 84 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a ďalšie prvky uvedené v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ, parametre použité pre tento scenár sa opisujú v bode i) tabuľky EÚ IRRBBA. |
| **3** | Zostrmenie  Inštitúcie majú zverejňovať zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania podľa scenára poklesu krátkodobých sadzieb a nárastu dlhodobých sadzieb vo výnosovej krivke.  Kým sa nebudú uplatňovať kritériá v usmerneniach uvedené v článku 84 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a ďalšie prvky uvedené v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ, parametre použité pre tento scenár sa opisujú v bode i) tabuľky EÚ IRRBBA. |
| **4** | Sploštenie  Inštitúcie majú zverejňovať zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania podľa scenára nárastu krátkodobých sadzieb a poklesu dlhodobých sadzieb vo výnosovej krivke.  Kým sa nebudú uplatňovať kritériá v usmerneniach uvedené v článku 84 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a ďalšie prvky uvedené v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ, parametre použité pre tento scenár sa opisujú v bode i) tabuľky EÚ IRRBBA. |
| **5** | **Nárast krátkodobých sadzieb**  Inštitúcie majú zverejňovať zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania podľa scenára nárastu krátkodobých sadzieb vo výnosovej krivke.  Kým sa nebudú uplatňovať kritériá v usmerneniach uvedené v článku 84 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a ďalšie prvky uvedené v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ, parametre použité pre tento scenár sa opisujú v bode i) tabuľky EÚ IRRBBA. |
| **6** | **Pokles krátkodobých sadzieb**  Inštitúcie majú zverejňovať zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania podľa scenára poklesu krátkodobých sadzieb vo výnosovej krivke.  Kým sa nebudú uplatňovať kritériá v usmerneniach uvedené v článku 84 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a ďalšie prvky uvedené v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ, parametre použité pre tento scenár sa opisujú v bode i) tabuľky EÚ IRRBBA. |

“