ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2022/631 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 13ης Απριλίου 2022

για την τροποποίηση των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που καθορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/637 όσον αφορά τη δημοσιοποίηση ανοιγμάτων σε κίνδυνο επιτοκίου για θέσεις που δεν κατέχονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ([1]), και ιδίως το άρθρο 434α,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Τον Δεκέμβριο του 2019, η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS) αναθεώρησε το πλαίσιο του πυλώνα 3, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων δημοσιοποίησης σχετικά με τον κίνδυνο επιτοκίου στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (IRRBB) ([2]). Βάσει της εξέλιξης των διεθνών προτύπων, κατά τα συμφωνηθέντα από την BCBS, οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης IRRBB, με ισχύ από τον Ιούνιο του 2021, εισήχθησαν στο άρθρο 448 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 μέσω του κανονισμού (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]).

(2) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής ([4]) θα πρέπει επίσης να ενσωματώσει τα νέα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις των πληροφοριών IRRBB που ορίζονται στο άρθρο 448 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πλήρεις και συγκρίσιμες πληροφορίες σχετικά με τον IRRBB, θα πρέπει να καταρτιστεί ένας πίνακας με ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών και ένα υπόδειγμα που θα περιέχει ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

(4) Προκειμένου να δοθεί στα ιδρύματα επαρκής χρόνος για να προετοιμαστούν για τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σύμφωνα με τον παρόντα κανονισμό, τα ιδρύματα θα πρέπει να υποχρεούνται να παρέχουν κατά την πρώτη δημοσιοποίησή τους μόνο τις πληροφορίες για την τρέχουσα περίοδο.

(5) Συνεπώς, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

(6) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.

(7) Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε δε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη συμβουλή της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]),

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

([2]) «Disclosure requirements: DIS70: Interest rate risk in the banking book» (Απαιτήσεις δημοσιοποίησης: DIS70: Κίνδυνος επιτοκίου στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών) Έκδοση με ισχύ από 15ης Δεκεμβρίου 2019. https://www.bis.org/basel_framework/chapter/DIS/70.htm.

([3]) Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 150 της 7.6.2019, σ. 1).

([4]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής, της 15ης Μαρτίου 2021, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη δημοσιοποίηση από τα ιδρύματα των πληροφοριών που αναφέρονται στο όγδοο μέρος τίτλοι ΙΙ και ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/1555 της Επιτροπής, του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/2295 της Επιτροπής (ΕΕ L 136 της 21.4.2021, σ. 1).

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/637

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 τροποποιείται ως εξής:

1) παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 16α:

«*Άρθρο 16α*

Δημοσιοποίηση ανοιγμάτων σε κίνδυνο επιτοκίου για θέσεις που δεν κατέχονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

1. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα EU IRRBB1 που παρατίθεται στο παράρτημα XXXVII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXXVIII του παρόντος κανονισμού.

2. Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχεία γ) έως ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 χρησιμοποιώντας τον πίνακα EU IRRBBA που παρατίθεται στο παράρτημα XXXVII του παρόντος κανονισμού και ακολουθώντας τις οδηγίες που ορίζονται στο παράρτημα XXXVIII του παρόντος κανονισμού.

3. Όταν τα ιδρύματα δημοσιοποιούν πληροφορίες σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή 2 για πρώτη φορά, δεν απαιτείται η δημοσιοποίηση των εν λόγω πληροφοριών σε σχέση με την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς.»·

2) Προστίθεται το παράρτημα XXXVII, το κείμενο του οποίου παρατίθεται στο παράρτημα I του παρόντος κανονισμού·

3) Προστίθεται το παράρτημα XXXVIII, το κείμενο του οποίου παρατίθεται στο παράρτημα II του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 13 Απριλίου 2022.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXVII

Πίνακας EU IRRBBA — Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών

Πλαίσια ελεύθερου κειμένου για δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών

Αριθμός γραμμής	Ποιοτικές πληροφορίες — Ελεύθερο κείμενο		Νομική βάση
α)	Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το ίδρυμα ορίζει τον IRRBB για τους σκοπούς του ελέγχου και της μέτρησης του κινδύνου		Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε)
β)	Περιγραφή των συνολικών στρατηγικών διαχείρισης και μετριασμού του IRRBB του ιδρύματος		Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο στ)
γ)	Περιοδικότητα του υπολογισμού των μετρήσεων IRRBB του ιδρύματος και περιγραφή των συγκεκριμένων μετρήσεων που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για να εκτιμήσει την ευαισθησία του στον IRRBB		Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημεία i) και v)· Άρθρο 448 παράγραφος 2
δ)	Περιγραφή των σεναρίων διαταραχής επιτοκίου και ακραίων καταστάσεων που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για την εκτίμηση των μεταβολών στην οικονομική αξία και στα καθαρά έσοδα από τόκους (κατά περίπτωση)		Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημείο iii)·Άρθρο 448 παράγραφος 2
ε)	Περιγραφή των βασικών παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων που διαφέρουν από εκείνες που χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση του υποδείγματος EU IRRBB1 (κατά περίπτωση)		Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημείο ii)·Άρθρο 448 παράγραφος 2
στ)	Υψηλού επιπέδου περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το ίδρυμα αντισταθμίζει τον IRRBB, καθώς και της συναφούς λογιστικής αντιμετώπισης (κατά περίπτωση)		Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημείο iv)·Άρθρο 448 παράγραφος 2
ζ)	Περιγραφή των βασικών παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων που διαφέρουν από εκείνες που χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση του υποδείγματος EU IRRBB1 (κατά περίπτωση)		Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο γ)·Άρθρο 448 παράγραφος 2
η)	Επεξήγηση της σημασίας των μετρήσεων IRRBB και των σημαντικών διαφοροποιήσεών τους σε σχέση με προηγούμενες δημοσιοποιήσεις		Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο δ)
θ)	Κάθε άλλη σχετική πληροφορία σχετικά με τις μετρήσεις IRRBB που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα EU IRRBB1 (προαιρετικό)		
(1) (2)	Δημοσιοποίηση της μέσης και της μεγαλύτερης ληκτότητας αποτίμησης που αποδίδεται στις καταθέσεις όψεως		Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ζ)

Υπόδειγμα EU IRRBB1 — Κίνδυνοι επιτοκίου για δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών

Εποπτικά σενάρια διαταραχών		α	β	γ	δ
		Μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών		Μεταβολές των καθαρών εσόδων από τόκους	
		Τρέχουσα περίοδος	Τελευταία περίοδος	Τρέχουσα περίοδος	Τελευταία περίοδος
1	Παράλληλη ανοδική				
2	Παράλληλη καθοδική				
3	Αύξηση κλίσης				
4	Μείωση κλίσης				
5	Ανοδικά βραχυπρόθεσμα επιτόκια				
6	Καθοδικά βραχυπρόθεσμα επιτόκια»				

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXXVIII

Οδηγίες δημοσιοποίησης όσον αφορά τα υποδείγματα για τον κίνδυνο επιτοκίου σε θέσεις που δεν κατέχονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Οδηγίες δημοσιοποίησης για το υπόδειγμα EU IRRBBA

Τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις ποιοτικές πληροφορίες που προσδιορίζονται κατωτέρω με βάση την εσωτερική τους μεθοδολογία συστημάτων μέτρησης κινδύνου, την τυποποιημένη μεθοδολογία ή την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 84 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Οι παρούσες οδηγίες καταρτίστηκαν με βάση τις απαιτήσεις του άρθρου 448 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το πρότυπο δημοσιοποίησης του πυλώνα 3 της Βασιλείας.

Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες	
Αριθμός γραμμής	**Επεξήγηση**
α)	**Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το ίδρυμα ορίζει τον IRRBB για τους σκοπούς του ελέγχου και της μέτρησης του κινδύνου** Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν περιγραφή του τρόπου με τον οποίο τα ιδρύματα ορίζουν, μετρούν, μετριάζουν και ελέγχουν τον κίνδυνο επιτοκίου των εκτός χαρτοφυλακίου δραστηριοτήτων τους για τους σκοπούς του ελέγχου από τις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με το άρθρο 84 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ
β)	**Περιγραφή των συνολικών στρατηγικών διαχείρισης και μετριασμού του IRRBB του ιδρύματος** Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν την περιγραφή των γενικών στρατηγικών διαχείρισης και μετριασμού του IRRBB, η οποία συμπεριλαμβάνει τα εξής: την παρακολούθηση της οικονομικής αξίας των μετοχών και των καθαρών εσόδων από τόκους σε σχέση με τα καθορισμένα όρια, τις πρακτικές αντιστάθμισης κινδύνων, τη διενέργεια προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, την ανάλυση των αποτελεσμάτων, τον ρόλο του ανεξάρτητου ελέγχου, τον ρόλο και τις πρακτικές της επιτροπής διαχείρισης ενεργητικού-παθητικού, τις πρακτικές του ιδρύματος για τη διασφάλιση της ενδεδειγμένης επικύρωσης υποδειγμάτων και τις έγκαιρες επικαιροποιήσεις των υποδειγμάτων ως απάντηση στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς.
γ)	**Περιοδικότητα του υπολογισμού των μετρήσεων IRRBB του ιδρύματος και περιγραφή των συγκεκριμένων μετρήσεων που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για να εκτιμήσει την ευαισθησία του στον IRRBB** Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημεία i) και v) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν περιγραφή των ειδικών μετρήσεων κινδύνου που χρησιμοποιούν για να αξιολογούν τις μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών τους και των καθαρών εσόδων τους από τόκους, αλλά και να αναφέρουν τη συχνότητα με την οποία αξιολογείται ο κίνδυνος επιτοκίου. Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η περιγραφή των ειδικών μετρήσεων κινδύνου που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση της ευαισθησίας στον IRRBB δεν απαιτείται για τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μεθοδολογία ή την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία που αναφέρεται στο άρθρο 84 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
δ)	**Περιγραφή των σεναρίων διαταραχής επιτοκίου και ακραίων καταστάσεων που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για την εκτίμηση των μεταβολών στην οικονομική αξία και στα καθαρά έσοδα από τόκους (κατά περίπτωση)** Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν περιγραφή των σεναρίων διαταραχών επιτοκίων που χρησιμοποιούν για την εκτίμηση του κινδύνου επιτοκίου. Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι απαιτήσεις αυτές δημοσιοποίησης δεν εφαρμόζονται σε ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μεθοδολογία ή την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία που αναφέρεται στο άρθρο 84 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
ε)	**Περιγραφή των βασικών παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων που διαφέρουν από εκείνες που χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση του υποδείγματος EU IRRBB1 (κατά περίπτωση)** Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όταν οι βασικές παραδοχές για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων που χρησιμοποιούνται στα εσωτερικά συστήματα μέτρησης του ιδρύματος διαφέρουν από τις κοινές παραδοχές που αναφέρονται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ που χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση του υποδείγματος EU IRRBB1, το ίδρυμα παρέχει περιγραφή των εν λόγω βασικών παραδοχών, συμπεριλαμβανομένου του σκεπτικού για τις εν λόγω διαφορές (π.χ. ιστορικά δεδομένα, δημοσιευμένες έρευνες, κρίσεις και αναλύσεις στον τομέα της διαχείρισης κ.λπ.).

	Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι απαιτήσεις αυτές δημοσιοποίησης δεν εφαρμόζονται σε ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μεθοδολογία ή την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία που αναφέρεται στο άρθρο 84 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
στ)	**Υψηλού επιπέδου περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το ίδρυμα αντισταθμίζει τον IRRBB, καθώς και της συναφούς λογιστικής αντιμετώπισης (κατά περίπτωση)** Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ε) σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν το αποτέλεσμα των αντισταθμίσεων έναντι των κινδύνων επιτοκίου τους, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών αντισταθμίσεων που πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 106 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι απαιτήσεις αυτές δημοσιοποίησης δεν εφαρμόζονται σε ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μεθοδολογία ή την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία που αναφέρεται στο άρθρο 84 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
ζ)	**Περιγραφή των βασικών παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων που διαφέρουν από εκείνες που χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση του υποδείγματος EU IRRBB1 (κατά περίπτωση)** Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να παρέχουν περιγραφή των βασικών παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων, εκτός από τις αναφερόμενες στο άρθρο 98 παράγραφος 5α στοιχεία β) και γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι οποίες χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των μεταβολών της οικονομικής αξίας των μετοχών και των καθαρών εσόδων από τόκους στο υπόδειγμα EU IRRBB1. Αυτή η περιγραφή πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον: α) τον τρόπο με τον οποίο έχει προσδιοριστεί η μέση ληκτότητα αποτίμησης των καταθέσεων όψεως, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μοναδικών χαρακτηριστικών προϊόντος που επηρεάζουν την τεκμαιρόμενη συμπεριφορική ημερομηνία αποτίμησης· β) τη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για την εκτίμηση των ποσοστών προεξόφλησης δανείων και/ή των ποσοστών πρόωρης ανάληψης προθεσμιακών καταθέσεων, καθώς και άλλες σημαντικές παραδοχές· γ) οποιεσδήποτε άλλες παραδοχές, μεταξύ άλλων για μέσα με συμπεριφορικά δικαιώματα προαίρεσης, που έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στις μετρήσεις IRRBB που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα EU IRRBB1, συμπεριλαμβανομένης επεξήγησης των λόγων για τους οποίους είναι ουσιώδεις. Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι απαιτήσεις αυτές δημοσιοποίησης δεν εφαρμόζονται σε ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μεθοδολογία ή την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία που αναφέρεται στο άρθρο 84 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
η)	**Επεξήγηση της σημασίας των μετρήσεων IRRBB και των σημαντικών διαφοροποιήσεών τους σε σχέση με προηγούμενες δημοσιοποιήσεις** Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα παρέχουν επεξήγηση της σημασίας των μετρήσεων IRRBB που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα EU IRRBB1 και τυχόν σημαντικών διακυμάνσεων των εν λόγω μετρήσεων IRRBB από την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.
θ)	**Κάθε άλλη σχετική πληροφορία σχετικά με τις μετρήσεις IRRBB που δημοσιοποιούνται στο υπόδειγμα EU IRRBB1 (προαιρετικό)** Κάθε άλλη σχετική πληροφορία που επιθυμούν να δημοσιοποιήσουν τα ιδρύματα σχετικά με τις μετρήσεις IRRBB που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα EU IRRBB1. Έως ότου εφαρμοστούν τα κριτήρια των κατευθυντήριων γραμμών που ορίζονται στο άρθρο 84 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα περαιτέρω στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τα εποπτικά σενάρια διαταραχών, τον ορισμό των καθαρών εσόδων από τόκους που χρησιμοποιούν και κάθε άλλη σχετική πληροφορία για την κατανόηση του τρόπου υπολογισμού των μεταβολών των καθαρών εσόδων από τόκους στο υπόδειγμα EU IRRBB1.
(1), (2)	**Δημοσιοποίηση της μέσης και της μεγαλύτερης ληκτότητας αποτίμησης που αποδίδεται στις καταθέσεις όψεως** Σύμφωνα με το άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τη μέση και τη μεγαλύτερη ληκτότητα αποτίμησης που αποδίδεται στις καταθέσεις όψεως από αντισυμβαλλόμενους λιανικής και μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους χονδρικής. Στη δημοσιοποίηση αναφέρεται χωριστά τόσο το βασικό μέρος όσο και το πλήρες ποσό των καταθέσεων όψεως από αντισυμβαλλόμενους λιανικής και μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους χονδρικής.

Οδηγίες δημοσιοποίησης για το υπόδειγμα EU IRRBB1

1. Τα ιδρύματα πρέπει να αξιολογούν τον κίνδυνο επιτοκίου των δραστηριοτήτων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών με βάση τη μεθοδολογία του εσωτερικού τους συστήματος μέτρησης, την τυποποιημένη μεθοδολογία ή την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία, κατά περίπτωση, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 84 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, δεδομένων των εποπτικών σεναρίων διαταραχών και των κοινών παραδοχών ανάπτυξης υποδειγμάτων και παραμέτρων που ορίζονται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Οι παρούσες οδηγίες καταρτίστηκαν με βάση τις απαιτήσεις του άρθρου 448 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το πρότυπο δημοσιοποίησης του πυλώνα 3 της Βασιλείας.

3. Τα ιδρύματα δεν υποχρεούνται να παρέχουν στην πρώτη δημοσιοποίησή τους τις πληροφορίες για την προηγούμενη περίοδο.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του υποδείγματος δημοσιοποίησης EU IRRBB1	
Στήλη	**Επεξήγηση**
α, β	**Μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών** Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις μεταβολές στην οικονομική αξία των μετοχών στο πλαίσιο καθενός από τα εποπτικά σενάρια διαταραχών που εφαρμόζονται στα επιτόκια, για την τρέχουσα και την προηγούμενη περίοδο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 84 και του άρθρου 98 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
γ, δ	**Μεταβολές των καθαρών εσόδων από τόκους** Άρθρο 448 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις μεταβολές στο καθαρά έσοδα από τόκους στο πλαίσιο των δύο εποπτικών σεναρίων διαταραχών για τα επιτόκια που λαμβάνονται υπόψη στα υποδείγματα για την τρέχουσα και την προηγούμενη περίοδο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 84 και του άρθρου 98 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Έως ότου εφαρμοστούν τα κριτήρια των κατευθυντήριων γραμμών που ορίζονται στο άρθρο 84 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα περαιτέρω στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα ιδρύματα περιγράφουν τον ορισμό και τα βασικά χαρακτηριστικά (σενάρια, παραδοχές και ορίζοντες καθαρών εσόδων από τόκους) των καθαρών εσόδων από τόκους που χρησιμοποιούν στο σημείο i) του πίνακα EU IRRBBA ή, εάν αφήσουν τις στήλες αυτές κενές, εξηγούν τους λόγους στο σημείο i) του πίνακα EU IRRBBA.
Γραμμή	**Επεξήγηση**
1	**Παράλληλη ανοδική** Τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών και τις μεταβολές των καθαρών εσόδων από τόκους υπό μορφή σταθερής παράλληλης ανοδικής διαταραχής στην καμπύλη αποδόσεων. Έως ότου εφαρμοστούν τα κριτήρια των κατευθυντήριων γραμμών που ορίζονται στο άρθρο 84 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα περαιτέρω στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για το σενάριο αυτό περιγράφονται στο σημείο i) του πίνακα EU IRRBBA.
2	**Παράλληλη καθοδική** Τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών και τις μεταβολές των καθαρών εσόδων από τόκους υπό μορφή σταθερής παράλληλης καθοδικής διαταραχής στην καμπύλη αποδόσεων. Έως ότου εφαρμοστούν τα κριτήρια των κατευθυντήριων γραμμών που ορίζονται στο άρθρο 84 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα περαιτέρω στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για το σενάριο αυτό περιγράφονται στο σημείο i) του πίνακα EU IRRBBA.
3	**Αύξηση κλίσης** Τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών βάσει ενός σεναρίου καθοδικών βραχυπρόθεσμων και ανοδικών μακροπρόθεσμων επιτοκίων που θα αποτυπώνεται στην καμπύλη αποδόσεων. Έως ότου εφαρμοστούν τα κριτήρια των κατευθυντήριων γραμμών που ορίζονται στο άρθρο 84 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα περαιτέρω στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για το σενάριο αυτό περιγράφονται στο σημείο i) του πίνακα EU IRRBBA.

4	**Μείωση κλίσης** Τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών βάσει ενός σεναρίου ανοδικών βραχυπρόθεσμων και καθοδικών μακροπρόθεσμων επιτοκίων που θα αποτυπώνεται στην καμπύλη αποδόσεων. Έως ότου εφαρμοστούν τα κριτήρια των κατευθυντήριων γραμμών που ορίζονται στο άρθρο 84 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα περαιτέρω στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για το σενάριο αυτό περιγράφονται στο σημείο i) του πίνακα EU IRRBBA.
5	**Ανοδικά βραχυπρόθεσμα επιτόκια** Τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών βάσει ενός σεναρίου ανοδικών βραχυπρόθεσμων επιτοκίων που θα αποτυπώνεται στην καμπύλη αποδόσεων. Έως ότου εφαρμοστούν τα κριτήρια των κατευθυντήριων γραμμών που ορίζονται στο άρθρο 84 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα περαιτέρω στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για το σενάριο αυτό περιγράφονται στο σημείο i) του πίνακα EU IRRBBA.
6	**Καθοδικά βραχυπρόθεσμα επιτόκια** Τα ιδρύματα πρέπει να δημοσιοποιούν τις μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών βάσει ενός σεναρίου καθοδικών βραχυπρόθεσμων επιτοκίων που θα αποτυπώνεται στην καμπύλη αποδόσεων. Έως ότου εφαρμοστούν τα κριτήρια των κατευθυντήριων γραμμών που ορίζονται στο άρθρο 84 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα περαιτέρω στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 98 παράγραφος 5α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για το σενάριο αυτό περιγράφονται στο σημείο i) του πίνακα EU IRRBBA.»