# KOMISJONI RAKENDUSMÄÄRUS (EL) 2022/631,

## 13. aprill 2022,

## millega muudetakse rakendusmääruses (EL) 2021/637 sätestatud rakenduslikke tehnilisi standardeid seoses kauplemisportfellivälistest positsioonidest tulenevate intressiriski positsioonide avalikustamisega

**(EMPs kohaldatav tekst)**

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrust (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidiasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, ([1]) eriti selle artiklit 434a,

ning arvestades järgmist:

(1) 2019. aasta detsembris vaatas Baseli pangajärelevalve komitee läbi oma kolmanda samba raamistiku, sealhulgas pangaportfelli intressiriski avalikustamise nõuded ([2]). Kooskõlas Baseli pangajärelevalve komitees kokku lepitud rahvusvaheliste standardite väljatöötamisega lisati Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) 2019/876 ([3]) määruse (EL) nr 575/2013 artiklisse 448 pangaportfelli intressiriski avalikustamise nõuded, mida hakati kohaldama 2021. aasta juunis.

(2) Komisjoni rakendusmäärusesse (EL) 2021/637 ([4]) tuleks kaasata ka määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 448 sätestatud uued rakenduslikud tehnilised standardid, mis käsitlevad pangaportfelli intressiriski käsitleva teabe avalikustamist.

(3) Tagamaks, et krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad pangaportfelli intressiriski kohta põhjaliku ja võrreldava teabe, tuleks ette näha tabel, mis sisaldab kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski kohta kvalitatiivset teavet, ning vorm, mis sisaldab kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski kohta kvantitatiivset teavet.

(4) Selleks et anda krediidiasutustele ja investeerimisühingutele piisavalt aega käesoleva määruse kohase teabe avalikustamise ettevalmistamiseks, tuleks ette näha, et krediidiasutused ja investeerimisühingud esitavad esmakordsel avalikustamisel üksnes jooksva perioodi teabe.

(5) Seepärast tuleks rakendusmäärust (EL) 2021/637 vastavalt muuta.

(6) Käesolev määrus põhineb Euroopa Pangandusjärelevalve poolt komisjonile esitatud rakenduslike tehniliste standardite eelnõul.

(7) Euroopa Pangandusjärelevalve on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva rakenduslike tehniliste standardite eelnõu kohta avalikud konsultatsioonid, analüüsinud potentsiaalseid seonduvaid kulusid ja kasu ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([5]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 1.

([2]) „Disclosure requirements: DIS70: Interest rate risk in the banking book". 15. detsembril 2019 jõustunud versioon. https://www.bis.org/basel_framework/chapter/DIS/70.htm.

([3]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2019. aasta määrus (EL) 2019/876, millega muudetakse määrust (EL) nr 575/2013 seoses finantsvõimenduse määra, stabiilse netorahastamise kordaja, omavahendite ja kõlblike kohustuste nõuete, vastaspoole krediidiriski, tururiski, kesksetes vastaspooltes olevate positsioonide, ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjates olevate riskipositsioonide, riskide kontsentreerumise, aruandlus- ja avalikustamisnõuetega ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 150, 7.6.2019, lk 1).

([4]) Komisjoni 15. märtsi 2021. aasta rakendusmäärus (EL) 2021/637, millega kehtestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidiasutuste ja investeerimisühingute avalikustatava teabega, millele on osutatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 VIII osa II ja III jaotises, ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni rakendusmäärus (EL) nr 1423/2013, komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2015/1555, komisjoni rakendusmäärus (EL) 2016/200 ja komisjoni delegeeritud määrus (EL) 2017/2295 (ELT L 136, 21.4.2021, lk 1).

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

*Artikkel 1*

**Rakendusmääruse (EL) 2021/637 muutmine**

Rakendusmäärust (EL) 2021/637 muudetakse järgmiselt.

1) Lisatakse artikkel 16a:

„*Artikkel 16a*

**Kauplemisportfellivälistest positsioonidest tulenevate intressiriski positsioonide avalikustamine**

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktides a ja b osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse XXXVII lisas esitatud vormi EU IRRBB1 ja järgides käesoleva määruse XXXVIII lisas esitatud juhiseid.

2. Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktides c–g osutatud teabe, kasutades käesoleva määruse XXXVII lisas esitatud tabelit EU IRRBBA ja järgides käesoleva määruse XXXVIII lisas esitatud juhiseid.

3. Kui krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad teabe vastavalt lõikele 1 või 2 esimest korda, ei nõuta selle teabe avalikustamist eelmise aruandekuupäeva seisuga.“

2) Lisatakse XXXVII lisa, mis on esitatud käesoleva määruse I lisas.

3) Lisatakse XXXVIII lisa, mis on esitatud käesoleva määruse II lisas.

*Artikkel 2*

**Jõustumine**

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 13. aprill 2022

*Komisjoni nimel*
*president*
Ursula VON DER LEYEN

*I LISA*

*„XXXVII LISA*

**Tabel EU IRRBBA. Kvalitatiivne teave kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski kohta**

*Vabas vormingus tekstikastid kvalitatiivse teabe avalikustamisek*

| Rea number | Kvalitatiivne teave – vaba vorming | | Õiguslik alus |
|---|---|---|---|
| a) | Selle kirjeldus, kuidas krediidiasutus või investeerimisühing määratleb pangaportfelli intressiriski riskikontrolli ja mõõtmise eesmärgil. | | Artikli 448 lõike 1 punkt e |
| b) | Krediidiasutuse või investeerimisühingu pangaportfelli intressiriski juhtimise ja maandamise strateegiate kirjeldus | | Artikli 448 lõike 1 punkt f |
| c) | Krediidiasutuse või investeerimisühingu pangaportfelli intressiriski näitajate arvutamise perioodilisus ja selliste konkreetsete näitajate kirjeldus, mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab selleks, et mõõta oma tundlikkust pangaportfelli intressiriski suhtes | | Artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktid i ja v; artikli 448 lõige 2 |
| d) | Selliste intressimäära šoki- ja stressistsenaariumide kirjeldus, mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutuste hindamiseks (asjakohasel juhul) | | Artikli 448 lõike 1 punkti e alapunkt iii; artikli 448 lõige 2 |
| e) | Peamiste selliste modelleerimise ja parameetrite eelduste kirjeldus, mis erinevad vormi EU IRRBB1 avalikustamisel kasutatud eeldustest (asjakohasel juhul) | | Artikli 448 lõike 1 punkti e alapunkt ii; artikli 448 lõige 2 |
| f) | Põhjalik kirjeldus, kuidas krediidiasutus või investeerimisühing maandab oma pangaportfelli intressiriski, ja sellega seotud arvestuskäsitlus (asjakohasel juhul) | | Artikli 448 lõike 1 punkti e alapunkt iv; artikli 448 lõige 2 |
| g) | Vormis EU IRRBB1 esitatud pangaportfelli intressiriski näitajate puhul kasutatud peamiste modelleerimise ja parameetrite eelduste kirjeldus (asjakohasel juhul) | | Artikli 448 lõike 1 punkt c; artikli 448 lõige 2 |
| h) | Selgitus pangaportfelli intressiriski näitajate olulisuse ja nende märkimisväärsete muutuste kohta, mis on aset leidnud pärast eelmist avalikustamist | | Artikli 448 lõike 1 punkt d |
| i) | Muu asjakohane teave vormis EU IRRBB1 avalikustatud pangaportfelli intressiriski näitajate kohta (vabatahtlik) | | |
| 1) 2) | Tähtajata hoiuste keskmise ja pikima ümberhindamise tähtaja avalikustamine | | Artikli 448 lõike 1 punkt g |

**Vorm EU IRRBB1. Kauplemisportfellivälise tegevuse intressirisk**

| Järelevalveotstarbelised šokistsenaariumid | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Omakapitali majandusliku väärtuse muutused | | Netointressitulu muutused | |
| | | Jooksev periood | Viimane periood | Jooksev periood | Viimane periood |
| 1 | Paralleelne tõus | | | | |
| 2 | Paralleelne langus | | | | |
| 3 | Intressikõver muutub järsumaks | | | | |
| 4 | Intressikõver tasandub | | | | |
| 5 | Lühiajalised intressimäärad tõusevad | | | | |
| 6 | Lühiajalised intressimäärad langevad“ | | | | |

*II LISA*

*„XXXVIII LISA*

**Juhised kauplemisportfelliväliste positsioonide intressiriski avalikustamise vormide täitmiseks**

*Juhised vormi EU IRRBBA täitmiseks*

Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad allpool kindlaks määratud kvalitatiivse teabe oma sisemise riskimõõtmissüsteemi meetodi, standardmeetodi või lihtsustatud standardmeetodi (kui see on asjakohane) alusel vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 84.

Need juhised on välja töötatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 nõuete alusel ja kooskõlas Baseli kolmanda samba avalikustamisstandardiga.

| Viited õigussätetele ja juhised | |
|---|---|
| **Rea number** | **Selgitus** |
| a) | **Selle kirjeldus, kuidas krediidiasutus või investeerimisühing määratleb pangaportfelli intressiriski riskikontrolli ja mõõtmise eesmärgil.**<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile e peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama pädevatele asutustele direktiivi 2013/36/EL artikli 84 kohase läbivaatamise eesmärgil kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski määratlemise, mõõtmise, maandamise ja kontrollimise üldkirjelduse. |
| b) | **Krediidiasutuse või investeerimisühingu pangaportfelli intressiriski juhtimise ja maandamise strateegiate kirjeldus**<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile f peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama pangaportfelli intressiriski juhtimise ja maandamise strateegiate üldkirjelduse, mis hõlmab järgmist: omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu jälgimine seoses kehtestatud piirmääradega, riskimaandamistavad, stressitestimine, tulemuste analüüs, sõltumatu auditi roll, varade ja kohustuste haldamise komitee roll ja tavad, krediidiasutuse või investeerimisühingu tavad mudeli asjakohase valideerimise tagamiseks ning mudeli õigeaegne ajakohastamine muutuvate turutingimuste korral. |
| c) | **Krediidiasutuse või investeerimisühingu pangaportfelli intressiriski näitajate arvutamise perioodilisus ja selliste konkreetsete näitajate kirjeldus, mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab selleks, et mõõta oma tundlikkust pangaportfelli intressiriski suhtes**<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktidele i ja v peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama üldkirjelduse konkreetsete riskinäitajate kohta, mida kasutatakse omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutuste hindamiseks, ning märkima, kui sageli intressiriske hinnatakse.<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata pangaportfelli intressiriski suhtes tundlikkuse mõõtmiseks kasutatavate konkreetsete riskinäitajate kirjeldust krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| d) | **Selliste intressimäära šoki- ja stressistsenaariumide kirjeldus, mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutuste hindamiseks (asjakohasel juhul)**<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktile iii peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama intressiriski hindamiseks kasutatud intressimäära šokistsenaariumide üldkirjelduse.<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata neid avalikustamisnõudeid krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| e) | **Peamiste selliste modelleerimise ja parameetrite eelduste kirjeldus, mis erinevad vormi EU IRRBB1 avalikustamisel kasutatud eeldustest (asjakohasel juhul)**<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktile ii esitab krediidiasutus või investeerimisühing juhul, kui krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemistes mõõtmissüsteemides kasutatavad peamised modelleerimise ja parameetrite eeldused erinevad direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a osutatud eeldustest, mida kasutatakse vormi EU IRRBB1 avalikustamiseks, nende eelduste üldkirjelduse, sealhulgas nende erinevuste põhjenduse (nt varasemad andmed, avaldatud uuringud, juhtimisotsused ja analüüs jne). |

| | |
|---|---|
| | Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata neid avalikustamisnõudeid krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| f) | **Põhjalik kirjeldus, kuidas krediidiasutus või investeerimisühing maandab oma pangaportfelli intressiriski, ja sellega seotud arvestuskäsitlus (asjakohasel juhul)**<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkti e alapunktile iv peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kindlaks tegema intressiriski maanduse, sealhulgas määruse (EL) nr 575/2013 artikli 106 lõikes 3 sätestatud nõuetele vastava sisemise riskimaanduse mõju.<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata neid avalikustamisnõudeid krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| g) | **Vormis EU IRRBB1 esitatud pangaportfelli intressiriski näitajate puhul kasutatud peamiste modelleerimise ja parameetrite eelduste kirjeldus (asjakohasel juhul)**<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile c peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama vormis EU IRRBB1 omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutuste arvutamiseks kasutatud muude kui direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõike 5a punktides b ja c osutatud peamiste modelleerimise ja parameetrite eelduste üldkirjelduse. See üldkirjeldus peab sisaldama vähemalt järgmist:<br>a) kuidas on kindlaks määratud tähtajata hoiuste keskmine ümberhindamise tähtaeg, sealhulgas toote kordumatud omadused, mis mõjutavad eeldatavat käitumusliku ümberhindamise kuupäeva;<br>b) laenu ettemaksete määrade ja/või tähtajaliste hoiuste ennetähtaegse väljavõtmise määrade hindamiseks kasutatud metoodika ja muud olulised eeldused;<br>c) mis tahes muud eeldused, sealhulgas käitumuslike valikutega instrumentide puhul, millel on oluline mõju vormis EU IRRBB1 avalikustatud pangaportfelli intressiriski näitajatele, sealhulgas selgitus selle kohta, miks need eeldused on olulised.<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõikele 2 ei kohaldata neid avalikustamisnõudeid krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes, kes kasutavad direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 1 osutatud standardmeetodit või lihtsustatud standardmeetodit. |
| h) | **Selgitus pangaportfelli intressiriski näitajate olulisuse ja nende märkimisväärsete muutuste kohta, mis on aset leidnud pärast eelmist avalikustamist.**<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile d peavad krediidiasutused ja investeerimisühingud esitama üldise selgituse vormis EU IRRBB1 avalikustatud pangaportfelli intressiriski näitajate olulisuse kohta ja nende näitajate mis tahes oluliste muutuste kohta, mis on aset leidnud pärast eelmist avalikustamiskuupäeva. |
| i) | **Muu asjakohane teave vormis EU IRRBB1 avalikustatud pangaportfelli intressiriski näitajate kohta (vabatahtlik)**<br>Muu asjakohane teave, mida krediidiasutused ja investeerimisühingud soovivad avalikustada pangaportfelli intressiriski näitajate kohta, mis on esitatud vormis EU IRRBB1.<br>Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni avalikustavad krediidiasutused ja investeerimisühingud järelevalveotstarbelistes šokistsenaariumides kasutatud parameetrid, kasutatava netointressitulu määratluse ja muu asjakohase teabe selle mõistmiseks, kuidas on vormis EU IRRBB1 arvutatud netointressitulu muutused. |
| (1), (2) | **Tähtajata hoiuste keskmise ja pikima ümberhindamise tähtaja avalikustamine**<br>Vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punktile g avalikustavad krediidiasutused ja investeerimisühingud jaekliendist ja finantssektoriväliste suurkliendist vastaspoolte tähtajata hoiustele määratud keskmise ja pikima ümberhindamise tähtaja. Avalikustatakse eraldi teave jaekliendist ja finantssektoriväliste suurkliendist vastaspoolte tähtajata hoiuste põhiosa ja kogusumma kohta. |

*Juhised vormi EU IRRBB1 täitmiseks*

1. Krediidiasutused ja investeerimisühingud hindavad kauplemisportfellivälise tegevuse intressiriski oma sisemise riskimõõtmissüsteemi meetodi, standardmeetodi või lihtsustatud standardmeetodi (kui see on asjakohane) alusel, nagu on määratletud vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 84, võttes arvesse direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5 a määratletud järelevalveotstarbelisi šokistsenaariumeid ja parameetrite eeldusi.

2. Need juhised on välja töötatud määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 nõuete alusel ja kooskõlas Baseli kolmanda samba avalikustamisstandardiga.

3. Krediidiasutused ja investeerimisühingud ei pea esmakordsel avalikustamisel esitama teavet eelmise perioodi kohta.

| **Juhised avalikustamisvormi EU IRRBB1 täitmiseks** | |
|---|---|
| **Veerg** | **Selgitus** |
| a, b | **Omakapitali majandusliku väärtuse muutused**<br>Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkt a<br>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad omakapitali majandusliku väärtuse muutusi intressimäära iga järelevalveotstarbelise šokistsenaariumi alusel jooksva ja eelmise perioodi kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 84 ja artikli 98 lõike 5 nõuetele. |
| c, d | **Netointressitulu muutused**<br>Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 448 lõike 1 punkt b<br>Krediidiasutused ja investeerimisühingud kajastavad netointressitulu muutusi vormis intressimäära kahe järelevalveotstarbelise šokistsenaariumi alusel jooksva ja eelmise perioodi kohta vastavalt direktiivi 2013/36/EL artikli 84 ja artikli 98 lõike 5 nõuetele.<br>Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud kasutavaid netointressitulu määratlusi ja põhitunnuseid (stsenaariumid, eeldused ja netointressitulu perioodid) tabeli EU IRRBBA punktis i, või kui nad jätavad need veerud tühjaks, selgitavad nad tabeli EU IRRBBA punktis i põhjuseid. |
| **Rida** | **Selgitus** |
| 1 | **Paralleelne tõus**<br>Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutused intressikõvera pideva paralleelse tõusušoki korral.<br>Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |
| 2 | **Paralleelne langus**<br>Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse ja netointressitulu muutused intressikõvera pideva paralleelse langušoki korral.<br>Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |
| 3 | **Intressikõver muutub järsumaks**<br>Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse muutused sellise stsenaariumi alusel, kus intressikõvera lühiajalised intressimäärad langevad ja pikaajalised intressimäärad tõusevad.<br>Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |

| | |
|---|---|
| 4 | **Intressikõver tasandub**<br><br>Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse muutused sellise stsenaariumi alusel, kus intressikõvera lühiajalised intressimäärad tõusevad ja pikaajalised intressimäärad langevad.<br>Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |
| 5 | **Lühiajalised intressimäärad tõusevad**<br><br>Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse muutused sellise stsenaariumi alusel, kus intressikõvera lühiajalised intressimäärad tõusevad.<br>Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i. |
| 6 | **Lühiajalised intressimäärad langevad**<br><br>Krediidiasutused ja investeerimisühingud avalikustavad omakapitali majandusliku väärtuse muutused sellise stsenaariumi alusel, kus intressikõvera lühiajalised intressimäärad langevad.<br>Kuni direktiivi 2013/36/EL artikli 84 lõikes 6 osutatud suuniste kriteeriumide ja direktiivi 2013/36/EL artikli 98 lõikes 5a loetletud täiendavate elementide kohaldamiseni kirjeldatakse selle stsenaariumi puhul kasutatavaid parameetreid tabeli EU IRRBBA punktis i.“ |