PROVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/631

od 13. travnja 2022.

o izmjeni provedbenih tehničkih standarda utvrđenih u Provedbenoj uredbi (EU) 2021/637 u pogledu objave informacija o izloženostima kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 ([1]), a posebno njezin članak 434.a,

budući da:

(1) Bazelski odbor za nadzor banaka (BCBS) preispitao je u prosincu 2019. svoj okvir za treći stup, uključujući zahtjeve za objavu informacija o kamatnom riziku u knjizi pozicija kojima se ne trguje (IRRBB) ([2]). U skladu s razvojem međunarodnih standarda dogovorenih s BCBS-om, zahtjevi za objavu IRRBB-a koji se primjenjuju od lipnja 2021. uvedeni su u članak 448. Uredbe (EU) br. 575/2013 Uredbom (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća ([3]).

(2) U Provedbenu uredbu Komisije (EU) 2021/637 ([4]) trebalo bi uključiti i nove provedbene tehničke standarde o javnim objavama informacija o IRRBB-u iz članka 448. Uredbe (EU) br. 575/2013.

(3) Kako bi se osiguralo da institucije objavljuju sveobuhvatne i usporedive informacije o IRRBB-u, trebalo bi utvrditi tablicu za kvalitativne informacije i obrazac za kvantitativne informacije o kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

(4) Kako bi se institucijama dalo dovoljno vremena za pripremu objave informacija u skladu s ovom Uredbom, trebalo bi propisati da se u prvoj objavi objavljuju samo informacije za tekuće razdoblje.

(5) Provedbenu uredbu (EU) 2021/637 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(6) Ova Uredba temelji se na nacrtu provedbenih tehničkih standarda koji je Komisiji dostavilo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

(7) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu provedbenih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo je moguće povezane troškove i koristi te zatražilo savjet Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([5]),

([1]) SL L 176, 27.6.2013., str. 1.

([2]) „Zahtjevi za objavu: DIS70: kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje". Verzija na snazi od 15. prosinca 2019. https://www.bis.org/basel_framework/chapter/DIS/70.htm.

([3]) Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera financijske poluge, omjera neto stabilnih izvora financiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema središnjim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvješćivanje i objavu, i Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 150, 7.6.2019., str. 1.).

([4]) Provedbena uredba Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295 (SL L 136, 21.4.2021., str. 1.).

([5]) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Izmjena Provedbene uredbe (EU) 2021/637

Provedbena uredba (EU) 2021/637 mijenja se kako slijedi:

1. Umeće se sljedeći članak 16.a:

„*Članak 16.a*

Objava informacija o izloženostima kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 448. stavka 1. točaka (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 koristeći obrazac EU IRRBB1 iz Priloga XXXVII. ovoj Uredbi prema uputama iz Priloga XXXVIII. ovoj Uredbi.

2. Institucije objavljuju informacije iz članka 448. stavka 1. točaka od (c) do (g) Uredbe (EU) br. 575/2013 koristeći tablicu EU IRRBBA iz Priloga XXXVII. ovoj Uredbi prema uputama iz Priloga XXXVIII. ovoj Uredbi.

3. Ako institucije prvi put objavljuju informacije u skladu sa stavcima 1. ili 2., nisu dužne objaviti informacije koje se odnose na prethodni referentni datum.”;

2. Dodaje se Prilog XXXVII. kako je utvrđen u Prilogu I. ovoj Uredbi;

3. Dodaje se Prilog XXXVIII. kako je utvrđen u Prilogu II. ovoj Uredbi.

Članak 2.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 13. travnja 2022.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN

PRILOG I.

„PRILOG XXXVII.

Tablica EU IRRBBA – Kvalitativne informacije o kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Polja za slobodan unos teksta za objavu kvalitativnih informacija

Broj retka	Kvalitativne informacije – slobodan unos		Pravna osnova
(a)	Opis načina na koji institucija definira IRRBB za potrebe kontrole i mjerenja rizika		Članak 448. stavak 1. točka (e)
(b)	Opis općih strategija institucije za upravljanje IRRBB-om i smanjenje IRRBB-a		Članak 448. stavak 1. točka (f)
(c)	Učestalost izračuna mjera IRRBB-a institucije te opis specifičnih mjera koje institucija primjenjuje za provjeru svoje osjetljivosti na IRRBB		Članak 448. stavak 1. točka (e) podtočke i. i v.; Članak 448. stavak 2.
(d)	Opis scenarija šoka kamatnih stopa i testiranja otpornosti na stres koje institucije upotrebljavaju za procjenu promjena ekonomske vrijednosti i neto kamatnog prihoda (ako je primjenjivo)		Članak 448. stavak 1. točka (e) podtočka iii.; Članak 448. stavak 2.
(e)	Opis ključnih pretpostavki modela i parametara koje se razlikuju od onih koje se upotrebljavaju za objavu informacija u obrascu EU IRRBB1 (ako je primjenjivo)		Članak 448. stavak 1. točka (e) podtočka ii.; Članak 448. stavak 2.
(f)	Detaljan opis načina na koji se institucija štiti od IRRBB-a, kao i povezaniračunovodstveni tretman (ako je primjenjivo)		Članak 448. stavak 1. točka (e) podtočka iv.; Članak 448. stavak 2.
(g)	Opis ključnih pretpostavki modela i parametara koje se upotrebljavaju za mjere IRRBB-a u obrascu EU IRRBB1 (ako je primjenjivo)		članak 448. stavak 1. točka (c); Članak 448. stavak 2.
(h)	Objašnjenje značaja mjera IRRBB-a i značajnih razlika među tim mjerama od prethodnih objava		Članak 448. stavak 1. točka (d)
(i)	Sve druge relevantne informacije o mjerama IRRBB-a objavljene u obrascu EU IRRBB1 (nije obvezno)		
(1) (2)	Objava prosječnog i najduljeg razdoblja do ponovnog vrednovanja kamatnih stopa dodijeljenog depozitima bez roka dospijeća		Članak 448. stavak 1. točka (g)

Obrazac EU IRRBB1 – Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Nadzorni scenariji šoka		a	b	c	d
		Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata		Promjene neto kamatnog prihoda	
		Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje	Tekuće razdoblje	Zadnje razdoblje
1	Paralelni šok rasta				
2	Paralelni šok pada				
3	Šok nakošenja				
4	Šok izravnanja				
5	Rast kratkoročnih kamatnih stopa				
6	Pad kratkoročnih kamatnih stopa”				

PRILOG II.

„PRILOG XXXVIII.

Upute za obrasce za objavu informacija o kamatnom riziku za pozicije koje se ne drže u knjizi trgovanja

Upute za objavu informacija u obrascu EU IRRBBA

Institucije objavljuju kvalitativne informacije navedene u nastavku na temelju svoje metodologije internog sustava mjerenja rizika, standardizirane metodologije ili pojednostavnjene standardizirane metodologije, ovisno o slučaju, u skladu s člankom 84. Direktive 2013/36/EU.

Ove su upute pripremljene na temelju zahtjeva iz članka 448. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu sa standardom za objavu informacija iz trećeg stupa Bazelskog odbora.

Pravna osnova i upute	
Broj retka	**Objašnjenje**
(a)	**Opis načina na koji institucija definira IRRBB za potrebe kontrole i mjerenja rizika** U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis načina na koji definiraju, mjere, smanjuju i kontroliraju kamatni rizik koji proizlazi iz njihovih poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje za potrebe provjere koju provode nadležna tijela u skladu s člankom 84. Direktive 2013/36/EU.
(b)	**Opis općih strategija institucije za upravljanje IRRBB-om i smanjenje IRRBB-a** U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (f) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opis općih strategija upravljanja IRRBB-om i smanjenja IRRBB-a, uključujući sljedeće: praćenje ekonomske vrijednosti vlasničkog kapitala i neto kamatnog prihoda u odnosu na utvrđena ograničenja, prakse zaštite od rizika, testiranje otpornosti na stres, analizu rezultata, ulogu neovisne revizije, ulogu i prakse odbora za upravljanje imovinom i obvezama, prakse institucije za osiguranje odgovarajuće validacije modela, pravodobno ažuriranje modela u skladu s promjenjivim tržišnim uvjetima.
(c)	**Učestalost izračuna mjera IRRBB-a institucije te opis specifičnih mjera koje institucija primjenjuje za provjeru svoje osjetljivosti na IRRBB** U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) podtočkama i. i v. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis specifičnih mjera rizika koje primjenjuju za procjenu promjena ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata i neto kamatnog prihoda i navode učestalost ocjenjivanja kamatnog rizika. U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 opis specifičnih mjera rizika za provjeru osjetljivosti na IRRBB ne primjenjuje se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU.
(d)	**Opis scenarija šoka kamatnih stopa i testiranja otpornosti na stres koje institucija upotrebljava za procjenu promjena ekonomske vrijednosti i neto kamatnog prihoda (ako je primjenjivo)** U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) podtočkom iii. Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis scenarija šoka kamatnih stopa koje upotrebljavaju za procjenu kamatnog rizika. U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ti zahtjevi za objavu ne primjenjuju se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU.
(e)	**Opis ključnih pretpostavki modela i parametara koje se razlikuju od onih koje se upotrebljavaju za objavu informacija u obrascu EU IRRBB1 (ako je primjenjivo)** U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) podtočkom ii. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako su ključne pretpostavke modela i parametara koje se upotrebljavaju u internim sustavima mjerenja institucije razlikuju od onih iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU upotrijebljenih za objavu informacija u obrascu EU IRRBB1, institucija dostavlja opći opis tih pretpostavki, uključujući objašnjenje tih razlika (npr. povijesni podaci, objavljeno istraživanje, prosudba i analiza uprave itd.).

	U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ti zahtjevi za objavu ne primjenjuju se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU.
(f)	**Detaljan opis načina na koji se institucija štiti od IRRBB-a te s time povezani računovodstveni tretman (ako je primjenjivo)** Konkretno, u skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (e) podtočkom iv. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije utvrđuju učinak zaštite od kamatnih rizika, uključujući interne instrumente zaštite od rizika koji ispunjavaju zahtjeve iz članka 106. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ti zahtjevi za objavu ne primjenjuju se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU.
(g)	**Opis ključnih pretpostavki modela i parametara koje se upotrebljavaju za mjere IRRBB-a u obrascu EU IRRBB1 (ako je primjenjivo)** U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis ključnih pretpostavki modela i parametara, osim onih iz članka 98. stavka 5.a točaka (b) i (c) Direktive 2013/36/EU koje su upotrijebljene za potrebe izračuna promjena ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata i neto kamatnog prihoda u obrascu EU IRRBB1. Taj opći opis uključuje barem sljedeće: (a) način na koji je utvrđeno prosječno razdoblje do ponovnog vrednovanja kamatnih stopa dodijeljeno depozitima bez dospijeća uključujući sve jedinstvene značajke proizvoda koje utječu na pretpostavljeni bihevioralni datum sljedeće promjene kamatne stope; (b) metodologiju procjene stope prijevremene otplate kredita i/ili stope prijevremenog povlačenja oročenih depozita i druge značajne pretpostavke; (c) sve druge pretpostavke, među ostalim za instrumente s bihevioralnim opcijama, koje imaju značajan utjecaj na mjere IRRBB-a objavljene u obrascu EU IRRBB1, uključujući objašnjenje njihove značajnosti. U skladu s člankom 448. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ti zahtjevi za objavu ne primjenjuju se na institucije koje primjenjuju standardiziranu metodologiju ili pojednostavnjenu standardiziranu metodologiju iz članka 84. stavka 1. Direktive 2013/36/EU.
(h)	**Objašnjenje značaja mjera IRRBB-a i značajnih razlika među tim mjerama od prethodnih objava** U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju opći opis značaja mjera IRRBB-a objavljenih u obrascu EU IRRBB1 i svih značajnih razlika među tim mjerama IRRBB-a od prethodnog referentnog datuma objave.
(i)	**Sve druge relevantne informacije o mjerama IRRBB-a objavljenima u obrascu EU IRRBB1 (nije obvezno)** Sve druge relevantne informacije koje institucije žele objaviti o mjerama IRRBB-a koje su navedene u obrascu EU IRRBB1. Do početka primjene i kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, institucije objavljuju parametre koji se upotrebljavaju za nadzorne scenarije šoka, definiciju neto kamatnog prihoda koju upotrebljavaju i sve druge relevantne informacije potrebne da se razumije kako su izračunate promjene neto kamatnog prihoda u obrascu EU IRRBB1.
(1), (2)	**Objava prosječnog i najduljeg razdoblja do ponovnog vrednovanja kamatnih stopa dodijeljenog depozitima bez roka dospijeća** U skladu s člankom 448. stavkom 1. točkom (g) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju prosječno i najdulje razdoblje do ponovnog vrednovanja kamatnih stopa dodijeljeno depozitima stanovništva i nefinancijskih velikih klijenata bez roka dospijeća. Objava se zasebno odnosi i na osnovni dio i na puni iznos depozita stanovništva i nefinancijskih velikih klijenata bez roka dospijeća.

Upute za objavu informacija u obrascu EU IRRBB1

1. Institucije procjenjuju kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje na temelju svoje metodologije internog sustava mjerenja, standardizirane metodologije ili pojednostavnjene standardizirane metodologije, ovisno o slučaju, kako su definirane u skladu s člankom 84. Direktive 2013/36/EU, s obzirom na nadzorne scenarije šoka i zajedničke pretpostavke modela i parametara definirane u članku 98. stavku 5.a Direktive 2013/36/EU.

2. Ove su upute pripremljene na temelju zahtjeva iz članka 448. Uredbe (EU) br. 575/2013 i u skladu sa standardom za objavu informacija iz trećeg stupa Bazelskog odbora.

3. Institucije nisu dužne u svojoj prvoj objavi objaviti informacije za prethodno razdoblje.

Upute za popunjavanje obrasca EU IRRBB1	
Stupac	**Objašnjenje**
a, b	**Promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata** Članak 448. stavak 1. točka (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije iskazuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata prema svakom nadzornom scenariju šoka kamatnih stopa, za sadašnje i prethodno razdoblje, u skladu sa zahtjevima iz članka 84. i članka 98. stavka 5. Direktive 2013/36/EU.
c, d	**Promjene neto kamatnog prihoda** Članak 448. stavak 1. točka (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. Institucije iskazuju promjene neto kamatnog prihoda na temelju dva nadzorna scenarija šoka kamatnih stopa predviđena u obrascu za sadašnje i prethodno razdoblje, u skladu sa zahtjevima iz članka 84. i članka 98. stavka 5. Direktive 2013/36/EU. Do početka primjene i kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, institucije objavljuju definicije i ključne značajke (scenarije, pretpostavke i razdoblja neto kamatnog prihoda) neto kamatnog prihoda iz točke i. tablice EU IRRBBA ili, ako su te stupce ostavile prazne, navode obrazloženje u točki i. tablice EU IRRBBA.
Redak	**Objašnjenje**
1.	**Paralelni šok rasta** Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata i promjene neto kamatnog prihoda na temelju scenarija konstantnog paralelnog šoka rasta u krivulji prinosa. Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki i. tablice EU IRRBBA.
2.	**Paralelni šok pada** Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata i promjene neto kamatnog prihoda na temelju scenarija konstantnog paralelnog šoka pada u krivulji prinosa. Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki i. tablice EU IRRBBA.
3.	**Šok nakošenja** Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju scenarija u kojem u krivulji prinosa kratkoročne kamatne stope padaju, a dugoročne kamatne stope rastu. Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki i. tablice EU IRRBBA.

4.	**Šok izravnanja** Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju scenarija u kojem u krivulji prinosa kratkoročne kamatne stope rastu, a dugoročne kamatne stope padaju. Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki i. tablice EU IRRBBA.
5.	**Rast kratkoročnih kamatnih stopa** Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju scenarija u kojem u krivulji prinosa kratkoročne kamatne stope rastu. Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki i. tablice EU IRRBBA.
6.	**Pad kratkoročnih kamatnih stopa** Institucije objavljuju promjene ekonomske vrijednosti vlasničkih instrumenata na temelju scenarija u kojem u krivulji prinosa kratkoročne kamatne stope padaju. Do početka primjene kriterija iz smjernica iz članka 84. stavka 6. Direktive 2013/36/EU i dodatnih elemenata iz članka 98. stavka 5.a Direktive 2013/36/EU, parametri koji se upotrebljavaju za taj scenarij opisuju se u točki i. tablice EU IRRBBA.”