# IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/631

## z dne 13. aprila 2022

## o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/637 glede razkritja izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi

**(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ([1]) in zlasti člena 434a Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Baselski odbor za bančni nadzor je decembra 2019 pregledal svoj okvir za steber 3, vključno z zahtevami po razkritju obrestnega tveganja v bančni knjigi (IRRBB) ([2]). V skladu z razvojem mednarodnih standardov, dogovorjenih z Baselskim odborom za bančni nadzor, so bile zahteve po razkritju informacij o IRRBB, ki se uporabljajo od junija 2021, z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) uvedene v člen 448 Uredbe (EU) št. 575/2013.

(2) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637 ([4]) bi morala vključevati tudi nove izvedbene tehnične standarde o javnih razkritjih informacij o IRRBB iz člena 448 Uredbe (EU) št. 575/2013.

(3) Za zagotovitev, da institucije razkrijejo celovite in primerljive informacije o IRRBB, bi bilo treba določiti razpredelnico s kvalitativnimi informacijami o obrestnih tveganjih dejavnosti iz netrgovalne knjige in predlogo s kvantitativnimi informacijami o obrestnih tveganjih dejavnosti iz netrgovalne knjige.

(4) Da bi imele institucije dovolj časa za pripravo na razkritje informacij v skladu s to uredbo, bi bilo dovolj ob prvem razkritju zahtevati le informacije za tekoče obdobje.

(5) Izvedbeno uredbo (EU) 2021/637 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti.

(6) Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ.

(7) Evropski bančni organ je o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, izvedel odprta javna posvetovanja, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]) –

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

([2]) „Zahteve po razkritju: DIS70: obrestno tveganje v bančni knjigi“. Različica, ki velja od 15. decembra 2019. https://www.bis.org/basel_framework/chapter/DIS/70.htm.

([3]) Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjemov, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 150, 7.6.2019, str. 1).

([4]) Izvedbena uredba Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z javnim razkritjem informacij iz naslovov II in III dela 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta s strani institucij ter o razveljavitvi Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 in Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295 (UL L 136, 21.4.2021, str. 1).

([5]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

*Člen 1*

**Sprememba Izvedbene uredbe (EU) 2021/637**

Izvedbena uredba (EU) 2021/637 se spremeni:

(1) vstavi se naslednji člen 16a:

„*Člen 16a*

**Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 448(1), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo predloge EU IRRBB1 iz Priloge XXXVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXVIII k tej uredbi.

2. Institucije razkrijejo informacije iz člena 448(1), točke (c) do (g), Uredbe (EU) št. 575/2013 z uporabo razpredelnice EU IRRBBA iz Priloge XXXVII k tej uredbi ter ob upoštevanju navodil iz Priloge XXXVIII k tej uredbi.

3. Kadar institucije prvič razkrijejo informacije v skladu z odstavkom 1 ali 2, se ne zahteva razkritje navedenih informacij v zvezi s prejšnjim referenčnim datumom.“;

(2) doda se Priloga XXXVII, kot je določeno v Prilogi I k tej uredbi;

(3) doda se Priloga XXXVIII, kot je določeno v Prilogi II k tej uredbi.

*Člen 2*

**Začetek veljavnosti**

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 13. aprila 2022

*Za Komisijo*
*predsednica*
Ursula VON DER LEYEN

*PRILOGA I*

*„PRILOGA XXXVII*

**Razpredelnica EU IRRBBA – Kvalitativne informacije o obrestnih tveganjih dejavnosti iz netrgovalne knjige**

*Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij*

| Številka vrstice | Kvalitativne informacije – prosta vsebina | | Pravna podlaga |
|---|---|---|---|
| (a) | Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj | | Člen 448(1), točka (e) |
| (b) | Opis splošnih strategij institucije za upravljanje in zmanjševanje IRRBB | | Člen 448(1), točka (f) |
| (c) | Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB | | Člen 448(1), točka (e)(i) in (v); Člen 448(2) |
| (d) | Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti (če je primerno) | | Člen 448(1), točka (e)(iii); Člen 448(2) |
| (e) | Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno) | | Člen 448(1), točka (e)(ii); Člen 448(2) |
| (f) | Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev (če je primerno) | | Člen 448(1), točka (e)(iv); Člen 448(2) |
| (g) | Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno) | | Člen 448(1), točka (c); Člen 448(2) |
| (h) | Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij | | Člen 448(1), točka (d) |
| (i) | Vse druge pomembne informacije v zvezi z merami IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno) | | |
| (1) (2) | Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge | | Člen 448(1), točka (g) |

**Predloga EU IRRBB1 – Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige**

| Nadzorniški stresni scenariji | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | | spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala | | spremembe čistih prihodkov od obresti | |
| | | tekoče obdobje | zadnje obdobje | tekoče obdobje | zadnje obdobje |
| 1 | Vzporedna rast | | | | |
| 2 | Vzporeden padec | | | | |
| 3 | Strma rast | | | | |
| 4 | Strm padec | | | | |
| 5 | Dvig kratkoročnih obrestnih mer | | | | |
| 6 | Padec kratkoročnih obrestnih mer“ | | | | |

*PRILOGA II*

*„PRILOGA XXXVIII*

**Navodila v zvezi s predlogami za razkritja o obrestnem tveganju pri pozicijah, ki niso v trgovalni knjigi**

*Navodila za razkritje za predlogo EU IRRBBA*

Institucije razkrijejo spodaj navedene kvalitativne informacije na podlagi metodologije notranjega sistema merjenja tveganj, standardizirane metodologije ali poenostavljene standardizirane metodologije, kadar je to primerno, v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU.

Ta navodila so bila pripravljena na podlagi zahtev iz člena 448 Uredbe (EU) št. 575/2013 in v skladu s standardom za razkritja v okviru baselskega stebra 3.

| **Pravna podlaga in navodila** | |
|---|---|
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | **Opis, kako institucija opredeli IRRBB za namene nadzora nad tveganji in merjenja tveganj**<br>V skladu s členom 448(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis, kako opredelijo, merijo, zmanjšujejo in upravljajo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige za namene pregleda pristojnih organov v skladu s členom 84 Direktive 2013/36/EU. |
| (b) | **Opis splošnih strategij institucije za upravljanje in zmanjševanje IRRBB**<br>V skladu s členom 448(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis splošnih strategij za upravljanje in zmanjševanje IRRBB, vključno s: spremljanjem ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti v zvezi z določenimi omejitvami, praksami varovanja pred tveganjem, stresnim testiranjem, analizo rezultatov, vlogo neodvisne revizije, vlogo in praksami odbora za upravljanje sredstev in obveznosti, praksami institucije za zagotavljanje ustrezne validacije modelov in pravočasnimi posodobitvami modelov v odziv na spreminjajoče se tržne razmere. |
| (c) | **Pogostost izračuna mer IRRBB institucije in opis posebnih mer, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB**<br>V skladu s členom 448(1), točka (e)(i) in (v), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis posebnih mer tveganj, ki se uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti, ter navedejo pogostost ovrednotenja obrestnih tveganj.<br>V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se opis posebnih mer tveganj, uporabljenih za oceno občutljivosti na IRRBB, ne uporablja za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (d) | **Opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih institucije uporabljajo za vrednotenje sprememb ekonomske vrednosti in čistih prihodkov od obresti (če je primerno)**<br>V skladu s členom 448(1), točka (e)(iii), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis stresnih scenarijev za obrestne mere, ki jih uporabljajo za oceno obrestnih tveganj.<br>V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (e) | **Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se razlikujejo od predpostavk, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)**<br>V skladu s členom 448(1), točka (e)(ii), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucija, kadar se ključne predpostavke glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo v notranjih sistemih merjenja institucije, razlikujejo od predpostavk iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za razkritje v predlogi EU IRRBB1, zagotovi splošen opis navedenih predpostavk, vključno z utemeljitvijo navedenih razlik (npr. pretekli podatki, objavljene raziskave, presoje in analize vodstva itd.). |

| | |
|---|---|
| | V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (f) | **Podroben opis tega, kako institucija svojo IRRBB varuje pred tveganjem, ter s tem povezana računovodska rešitev (če je primerno)**<br>Natančneje, v skladu s členom 448(1), točka (e)(iv), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije opredelijo učinek varovanja pred obrestnimi tveganji, vključno z notranjimi varovanji, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 106(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.<br>V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (g) | **Opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, ki se uporabljajo za mere IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)**<br>V skladu s členom 448(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošen opis ključnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, razen tistih iz člena 98(5a), točki (b) in (c), Direktive 2013/36/EU, ki se uporabljajo za izračun sprememb ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in čistih prihodkov od obresti v predlogi EU IRRBB1. Ta splošni opis mora vključevati vsaj:<br>(a) kako je bil določen povprečen rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge, vključno z vsemi edinstvenimi značilnostmi produkta, ki vplivajo na predvideni datum prilagoditve na podlagi obnašanja strank;<br>(b) metodologijo, uporabljeno za oceno nadomestil za predčasno odplačilo posojil in/ali nadomestil za predčasni dvig za vezane vloge, ter druge pomembne predpostavke;<br>(c) vse druge predpostavke, vključno z instrumenti z opcijami na podlagi obnašanja, ki bistveno vplivajo na mere IRRBB, razkrite v predlogi EU IRRBB1, vključno s pojasnilom, zakaj so bistvene.<br>V skladu s členom 448(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se navedene zahteve po razkritju ne uporabljajo za institucije, ki uporabljajo standardizirano metodologijo ali poenostavljeno standardizirano metodologijo iz člena 84(1) Direktive 2013/36/EU. |
| (h) | **Pojasnitev pomena mer IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij**<br>V skladu s členom 448(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije zagotovijo splošno pojasnitev pomena mer IRRBB, razkritih v predlogi EU IRRBB1, in vseh pomembnih sprememb teh mer IRRBB od prejšnjega referenčnega datuma razkritja. |
| (i) | **Vse druge pomembne informacije v zvezi z merami IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno)**<br>Vse druge pomembne informacije, ki jih želijo institucije razkriti v zvezi z merami IRRBB, vključenimi v predlogo EU IRRBB1.<br>Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, institucije v predlogi EU IRRBB1 razkrijejo parametre, ki se uporabljajo za nadzorniške stresne scenarije, opredelitev čistih prihodkov od obresti, ki jih uporabljajo, in vse druge ustrezne informacije, potrebne za razumevanje, kako so bile spremembe čistih prihodkov od obresti izračunane. |
| (1), (2) | **Razkritje povprečnega in najdaljšega roka za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge**<br>V skladu s členom 448(1), točka (g), Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije razkrijejo povprečni in najdaljši rok za prilagoditev obrestnih mer za nezapadle vloge malih nasprotnih strank in institucionalnih nefinančnih nasprotnih strank. Razkritje se ločeno nanaša na osrednji del in celotni znesek nezapadlih vlog majhnih nasprotnih strank in institucionalnih nefinančnih nasprotnih strank. |

*Navodila za razkritje za predlogo EU IRRBB1*

1. Institucije ocenjujejo obrestno tveganje svojih dejavnosti iz netrgovalne knjige na podlagi metodologije notranjega sistema merjenja tveganj, standardizirane metodologije ali poenostavljene standardizirane metodologije, kadar je to ustrezno, kot je opredeljeno v členu 84 Direktive 2013/36/EU, ob upoštevanju nadzorniških stresnih scenarijev in skupnih predpostavk glede modeliranja in parametrov, opredeljenih v členu 98(5a) Direktive 2013/36/EU.

2. Ta navodila so bila pripravljena na podlagi zahtev iz člena 448 Uredbe (EU) št. 575/2013 in v skladu s standardom za razkritja v okviru baselskega stebra 3.

3. Institucijam v prvem razkritju ni treba zagotoviti informacij za prejšnje obdobje.

| **Navodila za izpolnitev predloge za razkritja EU IRRBB1** | |
|---|---|
| **Stolpec** | **Pojasnilo** |
| a, b | **Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala**<br>Člen 448(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013<br>Institucije v skladu z zahtevami iz členov 84 in 98(5) Direktive 2013/36/EU poročajo o spremembah ekonomske vrednosti lastniškega kapitala v okviru vsakega nadzorniškega stresnega scenarija za obrestne mere za tekoče in prejšnje obdobje. |
| c, d | **Spremembe čistih prihodkov od obresti**<br>Člen 448(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013<br>Institucije v skladu z zahtevami iz členov 84 in 98(5) Direktive 2013/36/EU poročajo o spremembah čistih prihodkov od obresti v okviru obeh nadzorniških stresnih scenarijev za obrestne mere iz predloge za tekoče in prejšnje obdobje.<br>Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, institucije opišejo opredelitev in ključne značilnosti (scenarije, predpostavke in obdobja čistih prihodkov od obresti) čistih prihodkov od obresti, ki jih uporabljajo, v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA, ali, če te stolpce pustijo prazne, pojasnijo razloge za to v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| **Vrstica** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Vzporedna rast**<br>Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in spremembe čistih prihodkov od obresti v primeru konstantne vzporedne rasti krivulje donosnosti.<br>Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| 2 | **Vzporeden padec**<br>Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in spremembe čistih prihodkov od obresti v primeru konstantnega vzporednega padca krivulje donosnosti.<br>Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| 3 | **Strma rast**<br>Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestnem mere pod krivuljo donosnosti, dolgoročne obrestne mere pa nad njo.<br>Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |

| | |
|---|---|
| 4 | **Strm padec**<br>Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere nad krivuljo donosnosti, dolgoročne obrestne mere pa pod njo.<br>Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| 5 | **Dvig kratkoročnih obrestnih mer**<br>Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere nad krivuljo donosnosti.<br>Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA. |
| 6 | **Padec kratkoročnih obrestnih mer**<br>Institucije razkrijejo spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala po scenariju, pri katerem so kratkoročne obrestne mere pod krivuljo donosnosti.<br>Dokler se ne začnejo uporabljati merila iz smernic iz člena 84(6) Direktive 2013/36/EU in nadaljnji elementi iz člena 98(5a) Direktive 2013/36/EU, se parametri, uporabljeni za ta scenarij, opišejo v točki (i) razpredelnice EU IRRBBA.“ |