

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2022/631**z dnia 13 kwietnia 2022 r.****zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 434a,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W grudniu 2019 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego dokonał przeglądu swoich ram filaru 3, w tym wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego (IRRBB)⁽²⁾. Wraz z opracowaniem międzynarodowych standardów uzgodnionych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat IRRBB, mające zastosowanie od czerwca 2021 r., zostały wprowadzone w art. 448 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876⁽³⁾.
- (2) Również w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637⁽⁴⁾ należy uwzględnić nowe wykonawcze standardy techniczne dotyczące publicznego ujawniania informacji na temat IRRBB określonych w art. 448 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (3) Aby zagwarantować, że ujawniane przez instytucje informacje na temat IRRBB są wyczerpujące i porównywalne, należy ustanowić tabelę na potrzeby ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego oraz wzór na potrzeby ujawniania informacji ilościowych dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego.
- (4) Aby zapewnić instytucjom wystarczająco dużo czasu na przygotowanie się do ujawniania informacji zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, instytucje powinny być zobowiązane do przekazania, w momencie ujawniania informacji po raz pierwszy, wyłącznie informacji za bieżący okres.
- (5) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637.
- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (7) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010⁽⁵⁾,

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ „Disclosure requirements: DIS70: Interest rate risk in the banking book” (Wymogi dotyczące ujawniania informacji: DIS 70: ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego). Wersja obowiązująca na dzień 15 grudnia 2019 r. https://www.bis.org/basel_framework/chapter/DIS/70.htm.

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (Dz.U. L 136 z 21.4.2021, s. 1).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiana rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/637

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 wprowadza się następujące zmiany:

1) dodaje się art. 16a w brzmieniu:

„Artykuł 16a

Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 448 ust. 1 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU IRRBB1 określonego w załączniku XXXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXVIII do niniejszego rozporządzenia.
 2. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 448 ust. 1 lit. c)–g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając z tabeli EU IRRBBA określonej w załączniku XXXVII do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XXXVIII do niniejszego rozporządzenia.
 3. Jeżeli instytucje ujawniają informacje zgodnie z ust. 1 lub 2 po raz pierwszy, ujawnienie tych informacji dotyczących poprzedniego dnia odniesienia nie jest wymagane.”;
- 2) dodaje się załącznik XXXVII w brzmieniu określonym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;
- 3) dodaje się załącznik XXXVIII w brzmieniu określonym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 2

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 13 kwietnia 2022 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK I

„ZAŁĄCZNIK XXXVII

Tabela EU IRRBBA – Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego*Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych*

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny	Podstawa prawna
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka	art. 448 ust. 1 lit. e)
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	art. 448 ust. 1 lit. f)
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv); art. 448 ust. 2
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji	art. 448 ust. 1 lit. d)
i)	Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)	
(1) (2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności	art. 448 ust. 1 lit. g)

Wzór EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1	Równoległy wzrost szoku				
2	Równoległy spadek szoku				
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)				
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>)				
5	Wzrost stóp krótkoterminowych				
6	Spadek stóp krótkoterminowych				

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK XXXVIII

Instrukcje dotyczące ujawniania informacji we wzorach dotyczących ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym*Instrukcje dotyczące ujawniania informacji we wzorze EU IRRBBA*

Instytucje ujawniają określone poniżej informacje jakościowe na podstawie swojej metodyki wewnętrznych systemów pomiaru ryzyka – w zależności od przypadku, standardowej metodyki lub uproszczonej standardowej metodyki, zgodnie z art. 84 dyrektywy 2013/36/UE.

Instrukcje te opracowano na podstawie wymogów określonych w art. 448 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz zgodnie z bazylejskim standardem na ujawniania informacji (filar 3).

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
a)	<p>Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje mają przedstawić ogólny opis sposobu definiowania, pomiaru, ograniczania i kontroli ryzyka stopy procentowej z tytułu ich działalności w ramach portfela bankowego do celów przeglądu przeprowadzanego przez właściwe organy zgodnie z art. 84 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
b)	<p>Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i ich ograniczania</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają opis ogólnych strategii zarządzania IRRBB i ich ograniczania, obejmujących: monitorowanie bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i wyniku odsetkowego netto w odniesieniu do ustalonych limitów, praktyki w zakresie zabezpieczania, przeprowadzanie testów warunków skrajnych, analizę wyników, rolę niezależnego audytu, rolę i praktyki komitetu ds. zarządzania aktywami i pasywami, praktyki instytucji mające na celu zapewnienie odpowiedniej walidacji modelu oraz terminowe aktualizacje modelu w odpowiedzi na zmieniające się warunki rynkowe.</p>
c)	<p>Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają ogólny opis szczególnych miar ryzyka, które stosują do oceny zmian w swojej bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w swoim wyniku odsetkowym netto, oraz wskazują częstotliwość dokonywania oceny ryzyk stopy procentowej.</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 opis szczególnych miar ryzyka stosowanych do pomiaru wrażliwości na IRRBB nie ma zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
d)	<p>Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oceny zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają ogólny opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych, które stosują, aby oszacować ryzyka stopy procentowej.</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 te wymogi dotyczące ujawniania informacji nie mają zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
e)	<p>Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji w wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli kluczowe założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne stosowane w wewnętrznych systemach pomiaru instytucji różnią się od założeń, o których mowa w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE, stosowanych do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1, instytucja przedstawia ogólny opis tych założeń, łącznie z uzasadnieniem tych różnic (np. dane historyczne, opublikowane badania, osąd i analizy zarządcze itp.).</p>

	<p>Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 te wymogi dotyczące ujawniania informacji nie mają zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
f)	<p>Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także związane z tym podejście księgowe (w stosownych przypadkach)</p> <p>W szczególności, zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje określają skutki zastosowania instrumentów zabezpieczających przed swoimi ryzykami stopy procentowej, w tym wewnętrznych instrumentów zabezpieczających, które spełniają wymogi określone w art. 106 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 te wymogi dotyczące ujawniania informacji nie mają zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
g)	<p>Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych do celów ujawniania informacji na temat miar IRRBB w wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają ogólny opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż te, o których mowa w art. 98 ust. 5a lit. b) i c) dyrektywy 2013/36/UE, stosowanych do obliczania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto we wzorze EU IRRBB1. Ten ogólny opis musi obejmować przynajmniej:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) sposób określenia średniego terminu zapadalności po przeszacowaniu, przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności, w tym wszelkie unikalne cechy produktu, które mają wpływ na zakładaną datę przeszacowania uwzględniającą zachowania klientów; b) metodykę zastosowaną do oszacowania odsetka kredytów spłaconych przedterminowo lub odsetka depozytów terminowych wycofanych przedterminowo, a także inne istotne założenia; c) wszelkie inne założenia, w tym dotyczące instrumentów z elementami uwzględniającymi zachowania klientów, które mają istotny wpływ na miary IRRBB ujawnione we wzorze EU IRRBB1, w tym wyjaśnienie, dlaczego są one istotne. <p>Zgodnie z art. 448 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 te wymogi dotyczące ujawniania informacji nie mają zastosowania do instytucji stosujących standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o których mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
h)	<p>Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu przekazania wcześniejszych informacji</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają ogólne wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 oraz wszelkie istotne zmiany tych miar IRRBB od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawniania informacji.</p>
i)	<p>Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)</p> <p>Wszelkie inne istotne informacje, które instytucje zamierzają ujawnić w odniesieniu do miar IRRBB ujętych we wzorze EU IRRBB1.</p> <p>Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE instytucje ujawniają parametry wykorzystywane na potrzeby scenariuszy wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych, definicję wyniku odsetkowego netto, którą stosują, oraz wszelkie inne istotne informacje pozwalające zrozumieć, w jaki sposób we wzorze EU IRRBB1 obliczono zmiany w wyniku odsetkowym netto.</p>
1), 2)	<p>Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności</p> <p>Zgodnie z art. 448 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają średni i najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności przyjmowanym od kontrahentów detalicznych i niefinansowych kontrahentów hurtowych. Ujawniane informacje odnoszą się oddzielnie zarówno do kwoty głównej, jak i do pełnej kwoty depozytów o nieustalonym terminie zapadalności przyjmowanych od detalicznych i niefinansowych kontrahentów hurtowych.</p>

Instrukcje dotyczące ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1

1. Instytucje oceniają ryzyko stopy procentowej z tytułu ich działalności w ramach portfela bankowego na podstawie swojej metodyki wewnętrznych systemów pomiaru ryzyka, standardowej metodyki lub uproszczonej standardowej metodyki, w stosownych przypadkach, zgodnie z definicją w art. 84 dyrektywy 2013/36/UE, uwzględniając scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych oraz wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne zdefiniowane w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE.
2. Instrukcje te opracowano na podstawie wymogów określonych w art. 448 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz zgodnie z bazylejskim standardem ujawniania informacji (filar 3).
3. Instytucje, które przedstawiają informacje po raz pierwszy, nie są zobowiązane do przedstawiania informacji za poprzedni okres.

Instrukcje wypełniania wzoru EU IRRBB1 na potrzeby ujawniania informacji	
Kolumna	Wyjaśnienie
a, b	<p>Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału</p> <p>Art. 448 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje zgłaszają zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach każdego scenariusza wstrząsu dotyczącego stóp procentowych stosowanego do celów nadzorczych, za bieżący i poprzedni okres, zgodnie z wymogami określonymi w art. 84 i art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE.</p>
c, d	<p>Zmiany w wyniku odsetkowym netto</p> <p>Art. 448 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Instytucje zgłaszają zmiany w wyniku odsetkowym netto w ramach dwóch określonych we wzorze scenariuszy wstrząsu dotyczącego stóp procentowych stosowanych do celów nadzorczych, za bieżący i poprzedni okres, zgodnie z wymogami określonymi w art. 84 i art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE. Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE instytucje opisują w pkt (i) tabeli EU IRRBBA stosowane przez nie definicję i kluczowe cechy wyniku odsetkowego netto (scenariusze, założenia i horyzonty czasowe wyniku odsetkowego netto) lub, jeżeli pozostawiają te kolumny puste, podają w pkt (i) tabeli EU IRRBBA uzasadnienie.</p>
Wiersz	Wyjaśnienie
1	<p>Równoległy wzrost szoku</p> <p>Instytucje ujawniają zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto przy szoku w postaci stałego równoległego wzrostu zarówno krótko-, jak i długoterminowych stóp procentowych.</p> <p>Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA.</p>
2	<p>Równoległy spadek szoku</p> <p>Instytucje ujawniają zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto przy szoku w postaci stałego równoległego spadku zarówno krótko-, jak i długoterminowych stóp procentowych.</p> <p>Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA.</p>
3	<p>Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. <i>steepener</i>)</p> <p>Instytucje ujawniają zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach scenariusza spadku stóp krótkoterminowych i wzrostu stóp długoterminowych.</p> <p>Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA.</p>

4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. <i>flattener</i>) Instytucje ujawniają zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach scenariusza wzrostu stóp krótkoterminowych i spadku stóp długoterminowych. Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA.
5	Wzrost stóp krótkoterminowych Instytucje ujawniają zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach scenariusza wzrostu stóp krótkoterminowych. Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA.
6	Spadek stóp krótkoterminowych Instytucje ujawniają zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w ramach scenariusza spadku stóp krótkoterminowych. Do czasu rozpoczęcia stosowania kryteriów zawartych w wytycznych określonych w art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz dalszych elementów wymienionych w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE parametry stosowane w tym scenariuszu opisuje się w pkt (i) tabeli EU IRRBBA.”