

Załącznik II

„ZAŁĄCZNIK XXIX

**INSTRUKCJE NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI DOTYCZĄCEJ RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM**

Spis treści

[CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE 2](#_Toc160101483)

[1. Struktura 2](#_Toc160101484)

[2. Zakres sprawozdawczości 2](#_Toc160101485)

[3. Traktowanie instrumentów o stałym/zmiennym oprocentowaniu 2](#_Toc160101486)

[4. Traktowanie opcji 3](#_Toc160101487)

[5. Konwencja znaku 4](#_Toc160101488)

[6. Skróty 4](#_Toc160101489)

[7. Inne konwencje 4](#_Toc160101490)

[CZĘŚĆ II: OCENA IRRBB: ZMIANY EVE/NII SOT I MV (J 01.00) 6](#_Toc160101491)

[1. Uwagi ogólne 6](#_Toc160101492)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 6](#_Toc160101493)

[CZĘŚĆ III: PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI (J 02.00, J 03.00 i J 04.00) 12](#_Toc160101494)

[1. Uwagi ogólne 12](#_Toc160101495)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 12](#_Toc160101496)

[CZĘŚĆ IV: PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PODLEGAJĄCE PRZESZACOWANIU (J 05.00, J 06.00 i J 07.00) 23](#_Toc160101497)

[1. Uwagi ogólne 23](#_Toc160101498)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 25](#_Toc160101499)

[CZĘŚĆ V: ISTOTNE PARAMETRY (J 08.00 i J 09.00) 28](#_Toc160101500)

[1. Uwagi ogólne 28](#_Toc160101501)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 28](#_Toc160101502)

[CZĘŚĆ VI: INFORMACJE JAKOŚCIOWE (J 10.00 i J 11.00) 32](#_Toc160101503)

[1. Uwagi ogólne 32](#_Toc160101504)

[2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji 32](#_Toc160101505)

## CZĘŚĆ I: INSTRUKCJE OGÓLNE

1. **Struktura**

1.1 Niniejszy załącznik zawiera instrukcje dotyczące wzorów stosowanych na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB).

1.2 Niniejszy załącznik składa się z pięciu różnych zestawów wzorów:

a) ocena IRRBB: testy nadzorcze wartości odstających (SOT) w odniesieniu do wartości ekonomicznej kapitału (EVE) i w odniesieniu do wyniku odsetkowego netto (NII) oraz zmiany wartości rynkowej (MV) (J 01.00);

b) podział oszacowań wrażliwości na IRRBB (J 02.00, J 03.00 i J 04.00);

c) przepływy środków pieniężnych podlegające przeszacowaniu w związku z IRRBB (J 05.00, J 06.00 i J 07.00);

d) istotne parametry dotyczące modelowania behawioralnego (J 08.00 i J 09.00);

e) informacje jakościowe (J 10.00 i J 11.00).

1.3 Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. Niniejszy załącznik zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawie wzorów oraz instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji.

1.4 Instytucje zgłaszają pozycje we wzorach w walucie sprawozdawczej niezależnie od rzeczywistej denominacji aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych. Waluty inne niż waluta sprawozdawcza przelicza się na walutę sprawozdawczą według referencyjnego kursu walutowego w EBC na dzień odniesienia. Instytucje zgłaszają oddzielnie pozycje we wzorach w podziale na odpowiednie waluty zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających).

1.5 Zgodnie z art. 3 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) w stosownych przypadkach instytucje uwzględniają w swoich obliczeniach opcje automatyczne i behawioralne, chyba że określono inaczej.

1. **Zakres sprawozdawczości**

Instytucje prognozują swoje oszacowania IRRBB i przekazują informacje na temat swoich ekspozycji na stopy procentowe wynikających z pozycji wrażliwych na stopy procentowe w portfelu bankowym w ramach testów wartości odstających (art. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających]). W szczególności instytucje uwzględniają wszystkie instrumenty zgodnie z art. 3 ust. 2 lit. a)–f) oraz art. 3 ust. 3, 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających).

1. **Traktowanie instrumentów o stałym/zmiennym oprocentowaniu**

W przypadku obowiązywania wymogu oddzielnych informacji dla instrumentów o stałym lub zmiennym oprocentowaniu, stosuje się następujące definicje:

a) „instrument o stałym oprocentowaniu” oznacza „instrument o stałym oprocentowaniu” w rozumieniu art. 1 pkt 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej)[[1]](#footnote-2). W szczególności:

(i) instrumenty bez określonego umownego terminu zapadalności (tj. produkty o nieustalonym terminie wymagalności), w przypadku których przepływy środków pieniężnych z tytułu płatności odsetek nie są w sposób umowny ani prawny powiązane ze zmianami zewnętrznego wskaźnika odniesienia lub wewnętrznie zarządzanego indeksu instytucji, lecz pozostają w gestii instytucji lub agencji rządowej;

(ii) instrumenty o określonym umownym terminie zapadalności, w przypadku których przepływy środków pieniężnych z tytułu płatności odsetek są stałe od momentu powstania do terminu zapadalności instrumentu, lub w przypadku których umowny termin przeszacowania wynosi powyżej 1 roku, lub gdy zmiany związanego z nim wynagrodzenia – w dowolnym momencie obowiązywania umowy – pozostają w gestii instytucji lub agencji rządowej;

b) „instrument o oprocentowaniu zmiennym” oznacza „instrument o oprocentowaniu zmiennym” w rozumieniu art. 1 pkt 5 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej). W szczególności:

(i) instrumenty bez określonego umownego terminu zapadalności (tj. produkty o nieustalonym terminie wymagalności), w przypadku których przepływy środków pieniężnych z tytułu płatności odsetek nie leżą w gestii instytucji lub agencji rządowej, lecz są w sposób umowny lub prawny powiązane ze zmianami zewnętrznego wskaźnika odniesienia lub wewnętrznie zarządzanego indeksu instytucji;

(ii) instrumenty o określonym umownym terminie zapadalności, w przypadku których przepływy środków pieniężnych z tytułu płatności odsetek nie są stałe od momentu powstania do terminu zapadalności instrumentu, lub w przypadku których umowny termin przeszacowania nie przekracza jednego roku, a zmiany związanego z nim wynagrodzenia w okresie obowiązywania umowy nie leżą w gestii instytucji lub agencji rządowej.

1. **Traktowanie opcji**

W przypadku gdy wymagane są oddzielne informacje na temat opcji, instytucje przekazują je w następujący sposób:

a) opcje wbudowane wraz z ich odpowiednim instrumentem zasadniczym;

b) wyraźne/samodzielne opcje odrębnie od wszelkiego rodzaju innych pozycji bilansowych jako instrumenty pochodne (tj. zgłaszają te opcje razem z pozycją zabezpieczaną).

1. **Konwencja znaku**

5.1 Zasadniczo we wszystkich wzorach instytucje zgłaszają wartości dodatnie. Dane liczbowe wyrażone w jednostkach monetarnych odnoszące się do poziomu EVE, poziomu NII oraz MV zgłasza się zasadniczo jako wartość dodatnią, niezależnie od tego, czy odnoszą się one do składnika aktywów czy zobowiązania, chociaż należy przestrzegać wyjątków: ma to miejsce, w przypadku gdy poziom NII ma wartość ujemną, jeżeli wydatki z tytułu odsetek przewyższają przychody z tytułu odsetek w scenariuszu bazowym, lub w przypadku instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których należy zgłosić skompensowane wartości stron (*legs*) instrumentów pochodnych.

5.2 Instytucje zgłaszają zmiany (Δ) EVE, NII i MV o wartościach dodatnich lub ujemnych, w zależności od zmiany. Instytucje obliczają Δ jako różnicę między EVE/NII/MV w scenariuszach wstrząsu minus scenariusz bazowy. Wskaźniki wrażliwości EVE (i MV) danego składnika aktywów lub zobowiązania wykazuje się jako wartość dodatnią, jeśli EVE (i MV) tego składnika aktywów lub zobowiązania wzrasta w ramach określonego scenariusza IR. Podobnie wskaźniki wrażliwości NII danego składnika aktywów lub zobowiązania wykazuje się jako wartość dodatnią, jeśli wynik odsetkowy w przypadku tego składnika aktywów lub wydatek z tytułu odsetek w przypadku tego zobowiązania wzrasta w ramach konkretnego scenariusza IR.

5.3 W punktach danych dotyczących nominalnej wartości ekspozycji lub wartości bilansowych zastosowanie ma ta sama zasada, tj. instytucje zgłaszają wartości dodatnie w odniesieniu do aktywów i zobowiązań.

5.4 Instytucje zgłaszają parametry jako wartości dodatnie niezależnie od tego, czy parametry te odnoszą się do składnika aktywów lub zobowiązania, oraz niezależnie od tego, czy parametry te zwiększają lub zmniejszają wartość wskaźników IRRBB. Możliwe są wyjątkowe przypadki, w których instytucje zgłaszają ujemne wartości parametrów, w tym średni zysk z aktywów/zobowiązań, jeśli ostatnia aktualizacja stopy procentowej była oparta na ujemnych stopach procentowych na rynku.

1. **Skróty**

Wartość ekonomiczną kapitału określa się jako „EVE”, wynik odsetkowy netto – jako „NII”, wartość rynkową – jako „MV”, test nadzorczy wartości odstających – jako „SOT”, depozyty o nieustalonym terminie wymagalności – jako „NMD”, wewnętrzny system pomiaru – jako „IMS”, a metodę standardową – jako „SA”.

**7. Inne konwencje**

7.1 W całym niniejszym załączniku występują odesłania do rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) lub „regulacyjnych standardów technicznych dotyczących SOT” oraz do rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej) lub „regulacyjnych standardów technicznych dotyczących SA”. Jeżeli w tekście znajdują się odniesienia do definicji określonych w rozporządzeniu delegowanym (UE) …/… (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej), definicje te mają zastosowanie do wszystkich instytucji sprawozdających (a nie tylko do instytucji stosujących SA).

7.2 Do niniejszego załącznika mają zastosowanie definicje określone w art. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej).

## CZĘŚĆ II: OCENA IRRBB: ZMIANY EVE/NII SOT I MV (J 01.00)

**1. Uwagi ogólne**

1.1 Wzór J 01.00 zawiera poziomy i zmiany EVE (Δ EVE) oraz poziomy i zmiany NII (Δ NII), obliczone w sposób określony w rozporządzeniu delegowanym (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających), a także poziom i zmiany MV obliczone zgodnie z wewnętrznymi kryteriami zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem jednorocznego horyzontu i przy założeniu bilansu stałego. Wzór ten zawiera m.in. określoną wielkość wstrząsów stóp procentowych dla walut niewymienionych w części A załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) oraz wskaźniki Δ EVE i Δ NII w stosunku do kapitału Tier I zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Δ EVE i Δ NII w scenariuszach pesymistycznych oraz poziom EVE i NII w scenariuszu bazowym, a także Δ EVE, Δ NII i Δ MV w niektórych regulacyjnych scenariuszach wstrząsów stóp procentowych.

1.2 Wzór ten zgłasza się oddzielnie dla każdej waluty uwzględnionej w obliczeniach SOT zgodnie z art. 1 ust. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających), a także dla sumy wszystkich walut, do których ma zastosowanie art. 1 ust. 4 tego rozporządzenia delegowanego. Przy obliczaniu sumy zmian (w odniesieniu do wszystkich walut) dla każdego scenariusza wstrząsów stóp procentowych stosuje się art. 3 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających).

**2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010-0090 | Wartość ekonomiczna kapitału (EVE)  Oszacowania EVE obliczone zgodnie z art. 98 ust. 5 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 1–3 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). W odniesieniu do założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych, których nie określono w art. 3 tego rozporządzenia delegowanego, instytucje stosują te założenia, które wykorzystują w swoich pomiarach IRRBB i zarządzaniu nim, tj. w stosownych przypadkach swoje wewnętrzne metody pomiaru, metodę standardową lub uproszczoną metodę standardową. |
| 0010 | ∆ EVE w scenariuszu pesymistycznym  Zmiana EVE w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających), powodująca największy spadek EVE. W tym wierszu należy podać najgorszy wynik spośród wartości w wierszach 0040–0090. |
| 0020 | Stosunek wartości ∆ EVE w scenariuszu pesymistycznym  Stosunek wartości zgłoszonej w wierszu 0010 do kapitału Tier I określonego zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030–0090 | EVE w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych  Poziom EVE w scenariuszu bazowym i zmiany EVE (tj. Δ EVE) w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0030 | Poziom EVE w scenariuszu bazowym  Poziom EVE w bazowych scenariuszach dotyczących stóp procentowych na dzień odniesienia. |
| 0040 | ∆ EVE w przypadku równoległego wzrostu  Zmiana EVE w scenariuszu „równoległego wzrostu”, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. a) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0050 | ∆ EVE w przypadku równoległego spadku  Zmiana EVE w scenariuszu „równoległego spadku”, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0060 | ∆ EVE w przypadku zwiększenia stromizny  Zmiana EVE w scenariuszu zwiększenia stromizny (wstrząs typu „steepener”), o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. c) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0070 | ∆ EVE w przypadku spłaszczenia  Zmiana EVE w scenariuszu spłaszczenia (wstrząs typu „flattener”), o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. d) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0080 | ∆ EVE w przypadku wzrostu stóp krótkoterminowych  Zmiana EVE w scenariuszu „wzrostu stóp krótkoterminowych”, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. e) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0090 | ∆ EVE w przypadku spadku stóp krótkoterminowych  Zmiana EVE w scenariuszu „spadku stóp krótkoterminowych”, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. f) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0100–0140 | Wynik odsetkowy netto (NII)  Wynik odsetkowy netto, o którym mowa w art. 98 ust. 5 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE i określony w art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających).W odniesieniu do założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych, których nie określono w art. 4 tego rozporządzenia delegowanego, instytucje stosują te założenia, które wykorzystują w swoich pomiarach IRRBB i zarządzaniu nim, tj. w stosownych przypadkach swoje wewnętrzne metody pomiaru, metodę standardową lub uproszczoną metodę standardową.  Instytucje uwzględniają podejście księgowe do zabezpieczeń (tj. rachunkowość zabezpieczeń) i nie uwzględniają skutków pozycji, o których mowa w art. 33 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0100 | ∆ NII w scenariuszu pesymistycznym  Zmiana rocznego NII w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających), powodująca największy spadek NII. W tym wierszu należy podać najgorszy wynik spośród wartości w wierszach 0130–0140. |
| 0110 | Stosunek wartości ∆ NII w scenariuszu pesymistycznym  Stosunek wartości zgłoszonej w wierszu 0100 do kapitału Tier I określonego zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0120–0140 | Wynik odsetkowy netto w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych  Poziom NII w scenariuszu bazowym i Δ NII w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0120 | Poziom NII w scenariuszu bazowym  Poziom NII w bazowych scenariuszach dotyczących stóp procentowych na dzień odniesienia. |
| 0130 | ∆ NII w przypadku równoległego wzrostu  Zmiana NII w scenariuszu „równoległego wzrostu”, o którym mowa w art. 1 ust. 2 lit. a) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0140 | ∆ NII w przypadku równoległego spadku  Zmiana NII w scenariuszu „równoległego spadku”, o którym mowa w art. 1 ust. 2 lit. b) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0150–0170 | Zmiany wartości rynkowej IMS  Wartość rynkowa (MV) w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych  Prognozy zmian wartości rynkowej (**∆** MV)wartości bilansowej w horyzoncie jednego roku w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych wykazuje się w rachunku zysków i strat albo bezpośrednio w kapitale własnym (w tym poprzez inne całkowite dochody). Instytucje zgłaszają wartość ∆ MV pomniejszoną o wpływ zabezpieczeń księgowych (tj. rachunkowości zabezpieczeń) i nie uwzględniają skutków pozycji, o których mowa w art. 33 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (efektywny składnik instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy środków pieniężnych w odniesieniu do pozycji zamortyzowanego kosztu).  Instytucje wykorzystują prognozy ∆ MV zgodnie z ich IRRBB IMS lub, w stosownych przypadkach, zgodnie z art. 22 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej) w odniesieniu do scenariuszy wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających).  Całkowitą wielkość i skład kwoty, której wartość jest wrażliwa na ∆ MV, utrzymuje się poprzez zastępowanie instrumentów, które stają się zapadalne, nowymi instrumentami o porównywalnych cechach (takich jak waluta i kwota nominalna instrumentów).  Oszacowania ryzyka, na podstawie których określa się odpowiednie parametry, są równoważne oszacowaniom stosowanym do obliczenia SOT, uwzględniając, w stosownych przypadkach, modelowanie behawioralne i automatyczną opcjonalność. |
| 0150 | Poziom wartości rynkowej w scenariuszu bazowym  Poziom wartości rynkowej w bazowych scenariuszach dotyczących stóp procentowych na dzień odniesienia. |
| 0160 | ∆ MV w przypadku równoległego wzrostu  Zmiana wartości rynkowej w scenariuszu „równoległego wzrostu”, o którym mowa w art. 1 ust. 2 lit. a) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0170 | ∆ MV w przypadku równoległego spadku  Zmiana wartości rynkowej w scenariuszu „równoległego spadku”, o którym mowa w art. 1 ust. 2 lit. b) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0180–0200 | Pozostałe waluty: Wielkość wstrząsów stóp procentowych  Część B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających).  Wstrząsy stóp procentowych w przypadku walut skalibrowane zgodnie z częścią B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) i z art. 2 tego rozporządzenia delegowanego. Wielkość wstrząsów stóp procentowych zgłasza się w punktach bazowych i w wartości bezwzględnej. Wielkość wstrząsu odzwierciedla różnicę (Δ𝑅) w stosunku do stopy procentowej wolnej od ryzyka.  Wierszy tych nie zgłasza się w przypadku walut, o których mowa w części A załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). Zgłasza się je wyłącznie w odniesieniu do walut uwzględnionych w SOT, zgodnie z art. 1 ust. 4 tego rozporządzenia delegowanego. |
| 0180 | Wstrząs równoległy  Wielkość wstrząsu równoległego stóp procentowych w punktach bazowych skalibrowana zgodnie z częścią B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) i z art. 2 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego. |
| 0190 | Wstrząs krótkoterminowy  Wielkość wstrząsu krótkoterminowego stóp procentowych w punktach bazowych skalibrowana zgodnie ze wstrząsem krótkoterminowym, o którym mowa w części B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) i w art. 2 ust. 2 tego rozporządzenia delegowanego. |
| 0200 | Wstrząs długoterminowy  Wielkość wstrząsu długoterminowego stóp procentowych w punktach bazowych skalibrowana zgodnie ze wstrząsem długoterminowym, o którym mowa w części B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) i w art. 2 ust. 3 tego rozporządzenia delegowanego. |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Kwota  Określoną wielkość wstrząsów stóp procentowych zgłasza się w punktach bazowych, przy czym wartości ∆ EVE i ∆ NII zgłasza się zarówno jako współczynniki, jak i kwoty (jak określono w instrukcjach dotyczących wierszy). Kwoty należy wykazać w walucie sprawozdawczej. |

## CZĘŚĆ III: PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI (J 02.00, J 03.00 i J 04.00)

**1. Uwagi ogólne**

1.1 We wzorach J 02.00, J 03.00 i J 04.00 przedstawiono dalsze podziały oszacowań instytucji dotyczących wskaźników wrażliwości na IRRBB w ramach testu wartości odstających (rozporządzenie delegowane (UE).../... [Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających]) i zmian MV (wewnętrzne zarządzanie ryzykiem w rocznym horyzoncie czasowym i przy założeniu bilansu stałego), uwzględniając behawioralną/warunkową i automatyczną opcjonalność w odniesieniu do konkretnego podziału pozycji bilansowych.

1.2 Instytucje zgłaszają treść tych wzorów oddzielnie dla każdej waluty, w której instytucja posiada pozycje, w przypadku których wartość księgowa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych denominowanych w danej walucie wynosi co najmniej 5 % łącznej wartości aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych w portfelu bankowym albo mniej niż 5 %, jeżeli suma aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych uwzględnionych w obliczeniu jest niższa niż 90 % wszystkich aktywów finansowych (z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych) lub zobowiązań finansowych zaliczanych do portfela bankowego.

**2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Aktywa ogółem  Aktywa wrażliwe na stopę procentową ogółem objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających), niezależnie od ich traktowania pod względem księgowym. Ten wiersz obejmuje:  – aktywa względem banków centralnych;  – aktywa międzybankowe;  – kredyty i zaliczki;  – dłużne papiery wartościowe;  – instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa;  – inne.  Instytucje zgłaszają ekspozycje aktywów z tytułu IRRBB, które nie są odliczone od kapitału podstawowego Tier I (CET1) określonego zgodnie z częścią drugą tytuł I rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych, takich jak nieruchomości, a także ekspozycji kapitałowych w portfelu bankowym, o których mowa w art. 133 i art. 147 ust. 2 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta. |
| 0020 | w tym: ze względu na automatyczną opcjonalność  Wkład wbudowanej i wyraźnej automatycznej opcjonalności w aktywa wrażliwe na stopę procentową ogółem objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających), niezależnie od ich traktowania pod względem księgowym. |
| 0030 | Bank centralny  Aktywa względem banków centralnych, w tym salda gotówkowe i depozyty płatne na żądanie, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. a) załącznika V do niniejszego rozporządzenia. |
| 0040 | Aktywa międzybankowe  Wszystkie aktywa, w przypadku których kontrahentem jest instytucja kredytowa, o której mowa w części 1 pkt 42 lit. c) załącznika V do niniejszego rozporządzenia, z wyłączeniem ekspozycji z tytułu papierów wartościowych i instrumentów pochodnych. |
| 0050 | Kredyty i zaliczki  Instrumenty dłużne w posiadaniu instytucji niebędące papierami wartościowymi, o których mowa w części 1 pkt 32 załącznika V do niniejszego rozporządzenia. Ten wiersz nie obejmuje ekspozycji uwzględnionych w wierszach 0030 i 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | w tym: stałe oprocentowanie  Instytucje zgłaszają dane liczbowe dotyczące instrumentów o stałym oprocentowaniu zgodnie z konwencją określoną w części I sekcja 3 niniejszego załącznika. |
| 0070 | w tym: nieobsługiwane  Nieobsługiwane kredyty i zaliczki, o których mowa w art. 3 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) i w art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0080 | Detaliczne  Kredyty i zaliczki wobec osoby fizycznej bądź małego lub średniego przedsiębiorstwa (MŚP), gdy ekspozycja wobec MŚP kwalifikowałaby się do kategorii ekspozycji detalicznych w ramach metody standardowej lub metody wewnętrznych ratingów (IRB) dotyczących ryzyka kredytowego, jak określono w części pierwszej tytuł II rozdziały 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do postępowania określonego w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz gdy łączna wartość depozytów tego MŚP lub przedsiębiorstwa w ujęciu grupy nie przekracza 1 mln EUR.  W tym wierszu zgłasza się zarówno nieobsługiwane, jak i obsługiwane detaliczne kredyty i zaliczki. |
| 0090 | w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalną  Kredyty detaliczne formalnie zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi niezależnie od wartości współczynnika pokrycia należności zabezpieczeniem („współczynnik LTV”) i formy prawnej zabezpieczenia. |
| 0100 | Hurtowe klientów niefinansowych  Kredyty i zaliczki wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz przedsiębiorstw niefinansowych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. b) i e) załącznika V do niniejszego rozporządzenia. Ten wiersz nie obejmuje ekspozycji uwzględnionych w wierszu 0080. |
| 0110 | **Hurtowe klientów finansowych**  Kredyty i zaliczki wobec innych przedsiębiorstw finansowych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. d) załącznika V do niniejszego rozporządzenia. |
| 0120 | Dłużne papiery wartościowe  Dłużne papiery wartościowe w posiadaniu instytucji wyemitowane jako papiery wartościowe inne niż kredyty, o których mowa w części 1 pkt 31 załącznika V do niniejszego rozporządzenia, uwzględniając ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych i ekspozycje z tytułu sekurytyzacji. |
| 0140 | Instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa  Instrumenty pochodne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 29 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014[[2]](#footnote-3). Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne utrzymywane w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, gdzie pozycją zabezpieczaną jest składnik aktywów wrażliwy na stopę procentową. |
| 0160 | Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych  Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń zabezpieczające aktywa, które są dłużnymi papierami wartościowymi. |
| 0170 | Zabezpieczenie innych aktywów  Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń zabezpieczające aktywa inne niż dłużne papiery wartościowe. |
| 0180 | Inne  W tym wierszu zgłasza się inne aktywa bilansowe wrażliwe na stopę procentową, które nie wchodzą w zakres powyższych wierszy. |
| 0190 | Aktywa pozabilansowe: aktywa warunkowe  Aktywa pozabilansowe wymienione w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które są wrażliwe na stopę procentową i które są objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających).  W wierszu tym uwzględnia się również zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu potencjalnym pożyczkobiorcom.  Zobowiązanie do udzielenia pożyczki zgłasza się jako połączenie pozycji krótkiej i długiej. W przypadku zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu instytucja ma pozycję długą w momencie podjęcia zobowiązania oraz pozycję krótką w momencie, gdy pożyczka ma zostać wykorzystana. Instytucje zgłaszają pozycje długie jako aktywa, a pozycje krótkie jako zobowiązania. W tym wierszu jednostki zgłaszają wyłącznie instrumenty warunkowe kwalifikujące się jako aktywa. |
| 0200 | Zobowiązania ogółem  Zobowiązania wrażliwe na stopę procentową ogółem objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających), niezależnie od ich traktowania pod względem księgowym. Ten wiersz obejmuje:  – zobowiązania wobec banków centralnych;  – zobowiązania międzybankowe;  – wyemitowane dłużne papiery wartościowe;  – depozyty o nieustalonym terminie wymagalności;  – depozyty terminowe;  – instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania;  – inne. |
| 0210 | w tym: ze względu na automatyczną opcjonalność  Wkład wbudowanej i wyraźnej automatycznej opcjonalności w zobowiązania wrażliwe na stopę procentową ogółem objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających), niezależnie od ich traktowania pod względem księgowym. |
| 0220 | Bank centralny  Zobowiązania wobec banków centralnych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. a) załącznika V do niniejszego rozporządzenia. |
| 0230 | Zobowiązania międzybankowe  Wszystkie zobowiązania, w przypadku których kontrahentem jest instytucja kredytowa, o której mowa w części 1 pkt 42 lit. c) załącznika V do niniejszego rozporządzenia, z wyłączeniem ekspozycji z tytułu papierów wartościowych i instrumentów pochodnych. |
| 0240 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe  Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucję jako papiery wartościowe inne niż depozyty, o których mowa w części 1 pkt 37 załącznika V do niniejszego rozporządzenia. |
| 0260 | w tym: AT1 lub T2  Dłużne papiery wartościowe wyemitowane zgodnie z art. 61 lub 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wieczystych funduszy własnych bez jakiejkolwiek daty wcześniejszego wykupu (art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających]). |
| 0270 | NMD: Depozyty detaliczne transakcyjne  Detaliczne depozyty o nieustalonym terminie wymagalności przechowywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z definicją w art. 1 pkt 10 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej). Detaliczne transakcyjne depozyty o nieustalonym terminie wymagalności obejmują rachunki nieoprocentowane i inne rachunki detaliczne, których składnik wynagrodzenia nie ma znaczenia dla decyzji klienta o przechowywaniu środków pieniężnych na rachunku. |
| 0290, 0330, 0370 | w tym: składnik podstawowy  Składnik podstawowy depozytów o nieustalonym terminie wymagalności zgodnie z definicją w art. 1 pkt 15 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej).  Depozyty o nieustalonym terminie wymagalności, które są stabilne i prawdopodobnie nie będą podlegać ponownej wycenie nawet w przypadku istotnych zmian poziomów stóp procentowych, lub inne depozyty, których ograniczona elastyczność w stosunku do zmian stóp procentowych podlega modelowaniu przez instytucje. |
| 0300, 0340, 0380 | w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu  Ekspozycje z tytułu oszczędności regulowanych, o których mowa w art. 428f ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale nie ograniczone tylko do części scentralizowanej, lub ekspozycje z istotnymi ograniczeniami ekonomicznymi lub fiskalnymi w przypadku wycofania, w odniesieniu do których instytucja nie ogranicza maksymalnego średniego ważonego terminu przeszacowania do 5 lat. |
| 0310 | NMD: Depozyty detaliczne nietransakcyjne  Detaliczne depozyty o nieustalonym terminie wymagalności przechowywane na rachunku nietransakcyjnym zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej).  Pozostałe depozyty detaliczne, które nie są uznawane za „depozyty o nieustalonym terminie wymagalności: depozyty detaliczne transakcyjne” uznaje się za przechowywane na rachunku nietransakcyjnym.  W szczególności depozyty detaliczne nietransakcyjne obejmują rachunki detaliczne (w tym rachunki regulowane), których składnik wynagrodzenia stanowi istotny element przy podejmowaniu przez klienta decyzji o przechowywaniu środków pieniężnych na rachunku. |
| 0350 | NMD: Depozyty hurtowe klientów niefinansowych  Depozyty hurtowe zgodnie z definicją w art. 1 pkt 12 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej), które są depozytami o nieustalonym terminie wymagalności złożonymi przez sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz przedsiębiorstwa niefinansowe, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. b) i e) załącznika V do niniejszego rozporządzenia. |
| 0390 | NMD: Depozyty hurtowe klientów finansowych  Depozyty hurtowe zgodnie z definicją w art. 1 pkt 12 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej), które są depozytami o nieustalonym terminie wymagalności złożonymi przez kontrahentów zgodnie z częścią 1 pkt 42 lit. d) załącznika V do niniejszego rozporządzenia. |
| 0410 | w tym: depozyty operacyjne  Depozyty o nieustalonym terminie wymagalności, które kwalifikują się jako depozyty operacyjne zgodnie z art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61[[3]](#footnote-4) |
| 0420 | Depozyty terminowe  Niezbywalne depozyty, których deponent nie może wycofać przed uzgodnionym terminem wymagalności lub które mogą zostać wycofane wcześniej, pod warunkiem że deponent zostanie obciążony kosztami i opłatami związanymi z przedterminowym wycofaniem (wcześniejszą wypłatą). Pozycja ta obejmuje regulowane administracyjnie depozyty oszczędnościowe, w przypadku gdy kryterium związane z terminem wymagalności nie jest istotne. Mimo że depozyty terminowe mogą być wycofane przed terminem po uprzednim powiadomieniu lub mogą być wypłacone na żądanie z zastrzeżeniem pewnych kar, właściwości tych nie wykorzystuje się na potrzeby klasyfikacji. Ten wiersz nie obejmuje ekspozycji uwzględnionych w wierszach 0220 i 0230. |
| 0440 | Detaliczne  Ten wiersz obejmuje depozyty terminowe klientów detalicznych**.** |
| 0450 | Depozyty hurtowe klientów niefinansowych  Depozyty terminowe hurtowych klientów niefinansowych.  Depozyty hurtowe zgodnie z definicją w art. 1 pkt 12 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej), które są depozytami innymi niż depozyty o nieustalonym terminie wymagalności złożonymi przez sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz przedsiębiorstwa niefinansowe, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. b) i e) załącznika V do niniejszego rozporządzenia. |
| 0460 | Depozyty hurtowe klientów finansowych  Depozyty terminowe hurtowych klientów finansowych.  Depozyty hurtowe zgodnie z definicją w art. 1 pkt 12 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej), które są depozytami innymi niż depozyty o nieustalonym terminie wymagalności złożonymi przez kontrahentów, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. d) załącznika V do niniejszego rozporządzenia. |
| 0470 | Instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania  Instrumenty pochodne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 29 rozporządzenia (UE) nr 600/2014. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne utrzymywane w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, gdzie pozycją zabezpieczaną jest zobowiązanie wrażliwe na stopę procentową. |
| 0490 | Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych  Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń zabezpieczające zobowiązania, które są dłużnymi papierami wartościowymi. |
| 0500 | Zabezpieczenie innych zobowiązań  Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń zabezpieczające zobowiązania inne niż dłużne papiery wartościowe. |
| 0510 | Inne  W tym wierszu zgłasza się inne zobowiązania bilansowe wrażliwe na stopę procentową, które nie wchodzą w zakres powyższych wierszy. |
| 0520 | Zobowiązania pozabilansowe: zobowiązania warunkowe  Pozycje pozabilansowe obejmują produkty takie jak zobowiązania do udzielenia pożyczki wrażliwe na stopę procentową.  Zobowiązanie warunkowe uznaje się za połączenie pozycji krótkiej i długiej. W szczególności w przypadku, gdy instytucja posiada linię kredytową w innej instytucji, będzie ona miała pozycję długą w momencie, gdy kredyt ma zostać wykorzystany, oraz pozycję krótką w dniu otwarcia linii kredytowej.  Pozycje długie zgłasza się jako aktywa, natomiast pozycje krótkie zgłasza się jako zobowiązanie. W tym wierszu zgłasza się wyłącznie instrumenty warunkowe kwalifikujące się jako zobowiązania. |
| 0530 | Inne instrumenty pochodne (aktywa/zobowiązania netto)  Instrumenty pochodne na stopę procentową, które nie zostały opracowane jako zabezpieczenia księgowe, takie jak zabezpieczenia ekonomiczne przed ryzykiem stopy procentowej, które mają zabezpieczać przed ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, ale nie są objęte systemem rachunkowości zabezpieczeń. |
| 0540–0640 | Pozycje uzupełniające |
| 0540 | Instrumenty pochodne netto  Wkład netto wszystkich instrumentów pochodnych na stopę procentową w portfelu bankowym, biorąc pod uwagę te instrumenty pochodne na stopę procentową zabezpieczające aktywa (wiersz 0140) lub zobowiązania (wiersz 0470) w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń w portfelu bankowym oraz zabezpieczenia ekonomiczne przed ryzykiem stopy procentowej (wiersz 0530) przez inne instrumenty pochodne na stopę procentową w portfelu bankowym, które nie zostały opracowane jako zabezpieczenia księgowe. |
| 0550 | Pozycja netto stopy procentowej bez instrumentów pochodnych  Wszystkie ekspozycje na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, w tym ekspozycje pozabilansowe, z wyłączeniem instrumentów pochodnych na stopę procentową. W szczególności wszystkie aktywa i zobowiązania z wyłączeniem skutków instrumentów pochodnych. |
| 0560 | Pozycja netto stopy procentowej z instrumentami pochodnymi  Wszystkie aktywa i zobowiązania, w tym ekspozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne na stopę procentową. |
| 0570 | Aktywa ogółem z wpływem wartości rynkowej  Aktywa ogółem, w przypadku których zmiany wartości rynkowej są istotne dla zysku lub straty lub kapitału własnego, z wyłączeniem nierachunkowych zabezpieczających instrumentów pochodnych wykazanych w wierszu 0530. W przypadku instytucji stosujących MSSF zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady[[4]](#footnote-5) – aktywa w portfelu bankowym, które są ujmowane w wartości godziwej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (przez zysk lub stratę lub przez inne całkowite dochody), wraz z dłużnymi papierami wartościowymi i innymi instrumentami ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej. W niniejszej sekcji zgłasza się instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa w portfelu bankowym w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, z wyjątkiem efektywnego składnika tych instrumentów pochodnych stanowiących księgowe zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, które zabezpieczają pozycje kosztu zamortyzowanego, o których mowa w art. 33 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0580 | Dłużne papiery wartościowe  Dłużne papiery wartościowe, w przypadku których zmiany wartości rynkowej są istotne dla zysku lub straty lub kapitału własnego. Pozycja ta obejmuje dłużne papiery wartościowe według wartości godziwej wraz z dłużnymi papierami wartościowymi ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej. |
| 0590 | Instrumenty pochodne  Instrumenty pochodne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 29 rozporządzenia (UE) nr 600/2014.  W tym wierszu zgłasza się instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, z wyłączeniem tych instrumentów pochodnych opracowanych jako zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych, które zabezpieczają pozycje kosztu zamortyzowanego. |
| 0600 | Inne  Inne aktywa według wartości godziwej wraz z innymi aktywami ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej. |
| 0610 | Zobowiązania ogółem z wpływem wartości rynkowej  Zobowiązania ogółem, w przypadku których zmiany wartości rynkowej są istotne dla zysku lub straty lub kapitału własnego, z wyłączeniem nierachunkowych zabezpieczających instrumentów pochodnych wykazanych w wierszu 0530.  Zobowiązania ujmowane w wartości godziwej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (przez zysk lub stratę lub przez inne całkowite dochody), wraz z wyemitowanymi dłużnymi papierami wartościowymi i innymi zobowiązaniami ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej. W niniejszej sekcji zgłasza się również instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, z wyjątkiem efektywnego składnika tych instrumentów pochodnych stanowiących księgowe zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, które zabezpieczają pozycje kosztu zamortyzowanego zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0620 | Wyemitowane dłużne papiery wartościowe  Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucję jako papiery wartościowe inne niż depozyty, zgodnie z definicją w części 1 pkt 37 załącznik V do niniejszego rozporządzenia, uwzględniane w przypadku, gdy zmiany wartości rynkowej są istotne dla zysku lub straty lub kapitału własnego. |
| 0630 | Instrumenty pochodne  Instrumenty pochodne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 29 rozporządzenia (UE) nr 600/2014.  W tej sekcji instytucje zgłaszają instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, z wyłączeniem tych instrumentów pochodnych opracowanych jako zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych, które zabezpieczają pozycje kosztu zamortyzowanego. |
| 0640 | Inne  Inne zobowiązania według wartości godziwej wraz z innymi zobowiązaniami ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej. |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Wartość bilansowa  Część 1 pkt 27 załącznika V do niniejszego rozporządzenia. |
| 0020 | **Czas trwania**  Zmodyfikowany czas trwania („Dmod”, wyrażony w latach), w tym automatyczna opcjonalność, gdzie: Dmod = - EV01 / (wartość ekonomiczna \* 0,0001)  EV01 = wrażliwość (wstrząs równoległy) wartości ekonomicznej +1 punkt bazowy |
| 0030–0090 | Wartość ekonomiczna kapitału (EVE)  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0010-r0090}. |
| 0030 | Poziom EVE – scenariusz bazowy  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆ EVE – równoległy wzrost  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆ EVE – równoległy spadek  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆ EVE – zwiększenie stromizny  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆ EVE – spłaszczenie  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆ EVE – wzrost stóp krótkoterminowych  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆ EVE – spadek stóp krótkoterminowych  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0090}. |
| 0100–0120 | Wynik odsetkowy netto (NII)  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0100-r0140}. |
| 0100 | Poziom NII – scenariusz bazowy  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆ NII – równoległy wzrost  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆ NII – równoległy spadek  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0140}. |
| 0130–0150 | Wartość rynkowa (MV)  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0150-r0170}. |
| 0130 | Poziom MV – scenariusz bazowy  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆ MV – równoległy wzrost  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆ MV – równoległy spadek  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0170}. |

## CZĘŚĆ IV: PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PODLEGAJĄCE PRZESZACOWANIU (J 05.00, J 06.00 i J 07.00)

**1. Uwagi ogólne**

1.1 Wzory J 05.00, J 06.00 i J 07.00 zawierają szczegółowe informacje na temat przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu w odniesieniu do pozycji bilansowych zgłoszonych we wzorach J 02.00, J 03.00 i J 04.00. Instytucje zgłaszają te informacje z perspektywy EVE, biorąc pod uwagę wymogi oraz założenia dotyczące modelowania określone w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) oraz uwzględniając informacje umowne i behawioralne, przy czym w obu przypadkach instytucje nie uwzględniają automatycznej opcjonalności. Instrukcje dotyczące wierszy odpowiadają instrukcjom w części IV sekcja 2 niniejszego załącznika. Ponadto instytucje należycie uwzględniają konwencje dotyczące sprawozdawczości określone w części I, w szczególności te dotyczące definicji instrumentów o stałym/zmiennym oprocentowaniu oraz sposobu traktowania opcji.

1.2 Instytucje zgłaszają treść tych wzorów oddzielnie dla każdej waluty, w której instytucja posiada pozycje, w przypadku których wartość księgowa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych denominowanych w danej walucie wynosi co najmniej 5 % łącznej wartości aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych w portfelu bankowym albo mniej niż 5 %, jeżeli suma aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych uwzględnionych w obliczeniu jest niższa niż 90 % wszystkich aktywów finansowych (z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych) lub zobowiązań finansowych zaliczanych do portfela bankowego.

1.3 Instytucje zgłaszają treść tych wzorów oddzielnie zgodnie z warunkami umownymi i behawioralnymi (modelowanie: umowne lub behawioralne):

a) umowne: według umownego terminu przeszacowania zgodnie z definicją w art. 1 pkt 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej), z wyłączeniem założeń behawioralnych. Bierze się pod uwagę wyłącznie elementy umowne i prawne (bez opcji automatycznych i górnych/dolnych limitów prawnych). Profil przepływów środków pieniężnych produktów o nieustalonym terminie wymagalności (w tym depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) traktuje się jako krótkoterminowe pozycje zmienne (najkrótszy przedział czasowy). Nie stosuje się żadnego behawioralnego przedterminowego rozwiązania umowy ani spłaty przedterminowej na poziomie stóp 0 % w przypadku warunkowej przedterminowej spłaty i wcześniejszego wycofania;

b) modelowanie behawioralne w scenariuszu bazowym: zgodnie z modelowanymi przepływami środków pieniężnych podlegającymi przeszacowaniu, z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, założeń behawioralnych w ramach scenariusza bazowego.

1.4 W przypadku instrumentów pochodnych instytucje zgłaszają kwoty netto przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu (tj. nie w podziale na pozycje odbiorcy/płatnika). W przypadku instrumentów pochodnych zabezpieczających aktywa pozycję długą (odbiorca/składnik aktywów) instrumentu pochodnego ujmuje się ze znakiem dodatnim, a pozycję krótką (płatnik/zobowiązanie) ze znakiem ujemnym przy obliczaniu kwot netto dla przedziału czasowego. Wyjątki od tej zasady mają zastosowanie w przypadku kuponu odbiorcy ustalonego w warunkach ujemnych stóp procentowych, który jest ujmowany ze znakiem ujemnym, nawet jeżeli część pozycji długiej (odbiorca/składnik aktywów) została ujęta ze znakiem dodatnim. Przeciwna sytuacja występuje w przypadku instrumentów pochodnych zabezpieczających zobowiązania: pozycję długą (odbiorca/składnik aktywów) ujmuje się ze znakiem ujemnym, a pozycję krótką (płatnik/zobowiązanie) ujmuje się ze znakiem dodatnim przy obliczaniu kwot netto przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu.

1.5 Instytucje nie zgłaszają kolumn dotyczących wartości nominalnej, informacji na temat opcji automatycznych i modelowania behawioralnego, średniej rentowności i umownego terminu wymagalności w arkuszach dotyczących warunków umownych.

**2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010–0250 | Stałe oprocentowanie  Instytucje zgłaszają oszacowania dotyczące instrumentów o stałym oprocentowaniu zgodnie z konwencją określoną w części I sekcja 3 niniejszego załącznika. |
| 0260–0390 | Zmienne oprocentowanie  Instytucje zgłaszają oszacowania dotyczące instrumentów o oprocentowaniu zmiennym zgodnie z konwencją określoną w części I sekcja 3 niniejszego załącznika**.** |
| 0010 | Wartość nominalna  Instytucje zgłaszają pozostającą do spłaty kwotę główną instrumentów.  W przypadku instrumentów pochodnych zgłasza się pozostającą do spłaty kwotę główną składnika aktywów (pozycja odbiorcy) (tj. bez kompensowanych kwot pozycji odbiorcy/płatnika). |
| 0020 i 0270 | % z wbudowaną lub wyraźną automatyczną opcjonalnością – zakupione  Odsetek wartości nominalnej zgłoszonej w kolumnach 0010 i 0260 z uwzględnieniem zakupionych automatycznych opcji na stopę procentową. Opcjonalność może wynikać z samodzielnych instrumentów zakupionych przez instytucję (w tym *dolnych limitów, górnych limitów* i *opcji na swapy*) lub może być „wbudowana” w ramach warunków umownych dotyczących innych standardowych produktów bankowych.  Wbudowane automatyczne opcje na stopę procentową zgłasza się wraz z odpowiednim instrumentem zasadniczym (składnikiem aktywów albo zobowiązań). Wyraźne automatyczne opcje na stopę procentową zgłasza się jako instrumenty pochodne.  Wbudowane automatyczne zakupione opcje obejmują w przypadku pozycji o zmiennym oprocentowaniu: (i) zakupione dolne limity w stosunku do aktywów o zmiennym oprocentowaniu (kredytów lub dłużnych papierów wartościowych); (ii) zakupione górne limity w stosunku do wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu itp.  Wbudowane automatyczne zakupione opcje obejmują w przypadku pozycji o stałym oprocentowaniu: (i) aktywa z tytułu dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu z możliwością przedterminowej spłaty dla instytucji (wbudowana zakupiona opcja na swapy na rzecz płatnika); (ii) zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu z możliwością przedterminowej spłaty dla instytucji (wbudowana zakupiona opcja na swapy na rzecz odbiorcy).  Wyraźne automatyczne zakupione opcje są instrumentami pochodnymi, które obejmują: (i) wyraźne zakupione dolne limity; (ii) wyraźne zakupione opcje na swapy na rzecz płatnika (instytucja ma prawo zawrzeć swap stóp procentowych przewidujący zapłatę stałego oprocentowania i otrzymanie zmiennego oprocentowania); (iii) wyraźne zakupione górne limity; (iv) wyraźne zakupione opcje na swapy na rzecz odbiorcy (instytucja ma prawo zawrzeć swap stóp procentowych przewidujący otrzymanie stałego oprocentowania i zapłatę zmiennego oprocentowania).  Przy obliczaniu wartości procentowej ekspozycji instytucje należycie uwzględniają konwencje określone w części I sekcja 3 w odniesieniu do opcji. |
| 0030 i 0280 | % Z wbudowaną lub wyraźną automatyczną opcjonalnością – sprzedane  Odsetek wartości nominalnej zgłoszonej w kolumnach 0010 i 0260 z uwzględnieniem sprzedanych automatycznych opcji na stopę procentową. Opcjonalność może wynikać z samodzielnych instrumentów sprzedanych przez instytucję (w tym *dolnych limitów, górnych limitów* i *opcji na swapy*) lub może być „wbudowana” w ramach warunków umownych dotyczących innych standardowych produktów bankowych.  Wbudowane automatyczne opcje na stopę procentową zgłasza się wraz z odpowiednim instrumentem zasadniczym (składnikiem aktywów albo zobowiązań). Wyraźne automatyczne opcje na stopę procentową zgłasza się jako instrumenty pochodne.  Wbudowane automatyczne sprzedane opcje na stopę procentową obejmują w przypadku pozycji o zmiennym oprocentowaniu: (i) sprzedane górne limity w stosunku do aktywów o zmiennym oprocentowaniu (kredytów i dłużnych papierów wartościowych); (ii) sprzedane dolne limity w stosunku do wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu itp.  W przypadku pozycji o stałym oprocentowaniu wbudowane automatyczne sprzedane opcje na stopę procentową obejmują: (i) dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu z możliwością przedterminowej spłaty dla emitenta (wbudowana sprzedana opcja na swapy na rzecz odbiorcy); (ii) sprzedane dolne limity dla depozytów o nieustalonym terminie wymagalności i depozytów terminowych, w tym prawne i dorozumiane dolne limity; oraz (iii) wyemitowane dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu z możliwością przedterminowej spłaty dla inwestora (wbudowana sprzedana opcja na swapy na rzecz płatnika).  Wyraźne automatyczne sprzedane opcje są instrumentami pochodnymi, które obejmują: (i) wyraźne sprzedane górne limity; (ii) wyraźne sprzedane opcje na swapy na rzecz odbiorcy (instytucja ma obowiązek zawrzeć swapy stóp procentowych przewidujące zapłatę stałego oprocentowania i otrzymanie zmiennego oprocentowania); (iii) wyraźne sprzedane dolne limity; (iv) wyraźne sprzedane opcje na swapy na rzecz płatnika (instytucja ma obowiązek zawrzeć swapy stóp procentowych przewidujące otrzymanie stałego oprocentowania i zapłatę zmiennego oprocentowania).  Przy obliczaniu wartości procentowej instytucje należycie uwzględniają konwencje określone w części I sekcja 3 w odniesieniu do opcji. |
| 0040 i 0290 | % Z uwzględnieniem modelowania behawioralnego  Odsetek wartości nominalnej zgłoszonej w kolumnach 0010 i 0260 z uwzględnieniem modelowania behawioralnego, w przypadku którego czas lub kwota przepływów środków pieniężnych zależą od zachowania klientów. |
| 0050 i 0300 | Średnia ważona rentowność  Średnia roczna rentowność ważona wartością nominalną. |
| 0060 i 0310 | Średni ważony termin zapadalności (umowny)  Średni umowny termin zapadalności mierzony w latach, ważony wartością nominalną. |
| 0070–0250 oraz 0320–0390 | Harmonogram przeszacowania dla wszystkich referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu  Instytucje zgłaszają wszystkie przyszłe referencyjne przepływy środków pieniężnych podlegające przeszacowaniu wynikające z pozycji wrażliwych na stopę procentową objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) do wcześniej określonych przedziałów czasu (do których należą zgodnie z ich terminami przeszacowania) (definicja „referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu” i „terminu przeszacowania” określona w art. 1 pkt 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej]).  Automatyczne opcje na stopy procentowe, bez względu na to, czy są one wyraźne, czy wbudowane, są usuwane z umów zasadniczych i pomijane przy klasyfikacji referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu.  Instrumenty pochodne, które nie są automatycznymi opcjami na stopy procentowe, przelicza się na pozycje w odpowiednim instrumencie bazowym i dzieli na pozycje związane z dokonywaniem i otrzymywaniem płatności (pozycje krótkie i długie) w odpowiednim instrumencie bazowym. Uwzględniane kwoty są kwotami głównymi instrumentu bazowego lub referencyjnego instrumentu bazowego. Kontrakty terminowe typu future i kontrakty terminowe typu forward, w tym kontrakty terminowe na stopę procentową, traktuje się jako połączenie pozycji krótkich i długich.  Przedstawiając podlegające przeszacowaniu przepływy środków pieniężnych z tytułu instrumentów pochodnych, które nie są automatycznymi opcjami na stopę procentową, instytucje należycie uwzględniają konwencje określone w części IV sekcja 1 pkt 1.4 w odniesieniu do instrumentów pochodnych. |

## CZĘŚĆ V: ISTOTNE PARAMETRY (J 08.00 i J 09.00)

**1. Uwagi ogólne**

1.1 Wzory J 08.00 i J 09.00 zawierają informacje na temat istotnych parametrów dotyczących monitorowania modelowania IRRBB. Większość informacji zawartych w tym wzorze pochodzi z informacji zgłoszonych we wzorach od J 02.00 do J 07.00. Informacje zgłasza się z uwzględnieniem perspektywy EVE, biorąc pod uwagę wymogi oraz założenia dotyczące modelowania określone w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) oraz bez uwzględniania automatycznej opcjonalności, z wyjątkiem wierszy 0120–0150.

1.2 Wzory te zgłasza się oddzielnie dla każdej waluty, w której instytucja posiada pozycje, w przypadku których wartość księgowa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych denominowanych w danej walucie wynosi co najmniej 5 % łącznej wartości aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych w portfelu bankowym albo mniej niż 5 %, jeżeli suma aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych uwzględnionych w obliczeniu jest niższa niż 90 % wszystkich aktywów finansowych (z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych) lub zobowiązań finansowych zaliczanych do portfela bankowego.

**2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010–0110 | Depozyty o nieustalonym terminie wymagalności (NMD) – modelowanie behawioralne – średnie terminy przeszacowania przed modelowaniem i po modelowaniu  Średnie terminy przeszacowania, wyrażone w latach, oblicza się dla kategorii depozytów o nieustalonym terminie wymagalności zgodnie z podziałem określonym w części III sekcja 2 niniejszego załącznika, z dalszym podziałem na: a) część uważaną za „podstawowy” wolumen (w przypadku depozytów o nieustalonym terminie wymagalności innych niż depozyty hurtowe klientów finansowych oraz zgodnie z definicją terminu „podstawowy” zawartą w art. 1 pkt 15 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej]); b) zakres oszczędności regulowanych, o których mowa w art. 428f ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, – nieograniczający się do części scentralizowanej – lub wszelkich innych z istotnymi ograniczeniami gospodarczymi lub fiskalnymi w przypadku wycofania, w odniesieniu do których instytucja nie stosuje pułapu dotyczącego terminu zapadalności po przeszacowaniu (takiego jak 5-letni pułap), w ramach wewnętrznego zarządzania ryzykiem IRRBB; oraz c) zakres depozytów operacyjnych określonych w art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.  Średnie terminy przeszacowania oblicza się jako średnią ważoną „terminów przeszacowania” i przypisanej wagi na podstawie „referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu” pozycji w każdej odpowiedniej kategorii/podziale depozytów o nieustalonym terminie wymagalności (definicja „referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu” i „terminu przeszacowania” określona w art. 1 pkt 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej]). |
| 0120–0150 | Depozyty o nieustalonym terminie wymagalności (NMD) – modelowanie behawioralne – wskaźnik przeniesienia w rocznym horyzoncie czasowym  Wskaźnik przeniesienia zgodnie z definicją w art. 1 pkt 14 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej) zgłasza się dla każdej kategorii depozytów o nieustalonym terminie wymagalności zgodnie z podziałem określonym w części III sekcja 2 niniejszego załącznika oraz dla rocznego horyzontu czasowego.  Instytucje zgłaszają jako wskaźnik przeniesienia średni ważony odsetek wstrząsu stóp procentowych, co do którego zakłada się, że zostanie przeniesiony do ich depozytów o nieustalonym terminie wymagalności, zgodnie ze scenariuszami regulacyjnymi dotyczącymi stóp procentowych i wskaźnikami NII określonymi w rozporządzeniu delegowanym (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0160–0220 | Stałe oprocentowanie – ryzyko przedterminowej spłaty – średnie terminy przeszacowania przed modelowaniem i po modelowaniu  Średnie terminy przeszacowania, wyrażone w latach, oblicza się dla każdej odpowiedniej kategorii jak określono w części III sekcja 2 niniejszego załącznika w odniesieniu do „kredytów i zaliczek” o stałym oprocentowaniu i „dłużnych papierów wartościowych” o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem przedterminowej spłaty.  Instytucje uznają za pozycje obciążone ryzykiem przedterminowej spłaty jedynie te pozycje, w przypadku których klient nie ponosi pełnych kosztów ekonomicznych przedterminowej spłaty. Pozycji, w przypadku których klient ponosi pełne koszty ekonomiczne przedterminowej spłaty, nie uznaje się za obciążone ryzykiem przedterminowej spłaty do celów obliczeń. Średnie terminy przeszacowania oblicza się jako średnią ważoną „terminów przeszacowania” i przypisanej wagi na podstawie „referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu” pozycji w każdej odpowiedniej kategorii/każdym odpowiednim podziale „kredytów i zaliczek” o stałym oprocentowaniu i „dłużnych papierów wartościowych” o stałym oprocentowaniu (definicja „referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu” i „terminu przeszacowania” określona w art. 1 pkt 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej]). |
| 0230–0290 | **Stałe oprocentowanie – ryzyko przedterminowej spłaty – stopy w przypadku warunkowej przedterminowej spłaty (średnia roczna)**  Średniąrocznąstopę w przypadku warunkowej przedterminowej spłaty zgłasza się w ujęciu rocznym, dla odpowiedniej kategorii określonej w części III sekcja 2 niniejszego załącznika, jako ważoną średnią roczną stopę w przypadku przedterminowej spłaty, w podziale na pozostającą do spłaty kwotę w każdym okresie rocznym aż do upłynnienia portfela, portfeli „kredytów i zaliczek” o stałym oprocentowaniu i „dłużnych papierów wartościowych” o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem przedterminowej spłaty. |
| 0300–0330 | Stałe oprocentowanie – ryzyko wcześniejszego wycofania – średnie terminy przeszacowania przed modelowaniem i po modelowaniu  Średnie terminy przeszacowania, wyrażone w latach, oblicza się dla każdej odpowiedniej kategorii, jak określono w części III sekcja 2 niniejszego załącznika, w odniesieniu do „depozytów terminowych” o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem wcześniejszego wycofania.  Średnie terminy przeszacowania oblicza się jako średnią ważoną „terminów przeszacowania” i przypisanej wagi na podstawie „referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu” zagregowanych pozycji w każdej odpowiedniej kategorii/każdym odpowiednim podziale (definicja „referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu” i „terminu przeszacowania” określona w art. 1 pkt 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... [Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących metody standardowej]).  Instytucje uznają za pozycje obciążone ryzykiem wcześniejszego wycofania jedynie te pozycje, w przypadku których klient nie ponosi pełnych kosztów ekonomicznych wcześniejszego wycofania. Pozycji, w przypadku których klient ponosi pełne koszty ekonomiczne wcześniejszego wycofania, nie uznaje się za obciążone ryzykiem wcześniejszego wycofania do celów obliczeń. |
| 0340–0370 | Stałe oprocentowanie – ryzyko wcześniejszego wycofania – stopy w przypadku wcześniejszego wycofania (średnia skumulowana)  Średniąskumulowanąstopę w przypadku warunkowego wcześniejszego wycofania zgłasza się dla każdej odpowiedniej kategorii, jak określono w części III sekcja 2 niniejszego załącznika, jako stosunek przedterminowo wycofanej kwoty pozycji „depozytu terminowego” o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem wcześniejszego wycofania (dla odpowiedniej kategorii), do całkowitej pozostającej do spłaty kwoty „depozytów terminowych” o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem wcześniejszego wycofania (dla odpowiedniej kategorii). |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumny | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Wartość nominalna  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Z uwzględnieniem modelowania behawioralnego (%)  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Scenariusz bazowy (umowny)  Instytucje przedstawiają istotne parametry (tj. średnie terminy przeszacowania) zgodnie z warunkami umownymi bazowych instrumentów finansowych w odniesieniu do ekspozycji podlegających warunkom i cechom umownym w bazowym scenariuszu dotyczącym stóp procentowych.  Instytucje zgłaszają dane na podstawie specyfikacji określonych w art. 98 ust. 5 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE i w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających).  Modeli behawioralnych lub modeli warunkowych (określonych w art. 3 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) nie uwzględnia się do celów określenia parametrów. |
| 0040 | Scenariusz bazowy (behawioralny)  Instytucje przedstawiają istotne parametry (tj. średnie terminy przeszacowania) stosowane w odniesieniu do ekspozycji podlegających modelowaniu behawioralnemu, w przypadku których czas i kwota przepływów środków pieniężnych zależą od zachowania klientów, w bazowym scenariuszu dotyczącym stóp procentowych.  Instytucje zgłaszają dane na podstawie specyfikacji określonych w art. 98 ust. 5 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE i w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających). |
| 0050 | Równoległy wzrost  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Równoległy spadek  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Zwiększenie stromizny  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Spłaszczenie  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Wzrost stóp krótkoterminowych  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Spadek stóp krótkoterminowych  Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0090}. |

## CZĘŚĆ VI: INFORMACJE JAKOŚCIOWE (J 10.00 i J 11.00)

**1. Uwagi ogólne**

1.1 Wzory J 10.00 i J 11.00 zawierają informacje jakościowe dotyczące metod stosowanych w ramach oceny IRRBB.

1.2 Instytucje zgłaszają odpowiednie informacje na podstawie z góry określonej listy opcji. Wiersze 0320–0360 zgłasza się oddzielnie dla każdej waluty, w której instytucja posiada pozycje, w przypadku których wartość księgowa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych denominowanych w danej walucie wynosi co najmniej 5 % łącznej wartości aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych w portfelu bankowym albo mniej niż 5 %, jeżeli suma aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych uwzględnionych w obliczeniu jest niższa niż 90 % wszystkich aktywów finansowych (z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych) lub zobowiązań finansowych zaliczanych do portfela bankowego. Pozostałe wiersze (0010–0310) nie są uzależnione od waluty.

**2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji**

|  |  |
| --- | --- |
| Wiersz | Odniesienia prawne i instrukcje |
| 0010 | Metoda zastosowana do celów SOT (NII/EVE)  Instytucje wskazują metodę zastosowaną do celów obliczania SOT (NII/EVE):  – uproszczona SA;  – SA;  – IMS. |
| 0020 | Wymóg właściwego organu (NII/EVE)  Art. 84 ust. 3 i 4 dyrektywy 2013/36/UE. W przypadku gdy metoda obliczania EVE/NII stosowana przez instytucję opiera się na metodzie standardowej, instytucje zgłaszają, czy był to wymóg właściwego organu:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0030 | Metodyka (NII)  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do NII uwzględniono lukę w przeszacowaniu, pełną rewaluację lub metodę mieszaną:  – luka w przeszacowaniu;  – pełna rewaluacja;  – metoda mieszana;  – inne. |
| 0040 | Warunkowe przepływy środków pieniężnych (NII)  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do NII uwzględniono warunkowe przepływy środków pieniężnych:  – wszystkie istotne pozycje;  – niektóre istotne pozycje;  – nie uwzględniono. |
| 0050 | Ryzyko opcji (NII)  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do NII uwzględniono ryzyko opcji:  – uwzględniono;  – nie uwzględniono. |
| 0060 | Ryzyko bazowe (NII)  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do NII uwzględniono ryzyko bazowe:  – uwzględniono;  – nie uwzględniono. |
| 0070 | Metodyka (EVE)  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono lukę czasową lub metodę pełnej rewaluacji:  – luka czasowa;  – pełna rewaluacja;  – metoda mieszana;  – inne. |
| 0080 | Warunkowe przepływy środków pieniężnych (EVE)  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono warunkowe przepływy środków pieniężnych:  – wszystkie istotne pozycje;  – niektóre istotne pozycje;  – nie uwzględniono. |
| 0090 | Ryzyko opcji (EVE)  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono ryzyko opcji:  – uwzględniono;  – nie uwzględniono. |
| 0100 | Ryzyko bazowe (EVE)  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono ryzyko bazowe:  – uwzględniono;  – nie uwzględniono. |
| 0110 | Marże handlowe/inne elementy składowe spreadu (EVE)  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu miary ryzyka SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono marże handlowe i inne elementy składowe spreadu:  – uwzględniono;  – wyłączono. |
| 0120 | Kary finansowe z tytułu przedterminowych spłat kredytu  Instytucje wskazują, czy w ramach SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono kary finansowe z tytułu przedterminowych spłat kredytu:  – uwzględniono;  – wyłączono. |
| 0130 | Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych/aktywa programu emerytalnego  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych i aktywa programu emerytalnego:  – uwzględniono;  – wyłączono. |
| 0140 | **Ekspozycje nieobsługiwane**  Instytucje wskazują, czy przy SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono ekspozycje nieobsługiwane:  – uwzględniono;  – wyłączono. |
| 0150 | **Zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu**  Instytucje wskazują, czy przy SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu:  – uwzględniono;  – wyłączono. |
| 0160 | **Ryzyko przedterminowej spłaty**  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono ryzyko przedterminowej spłaty:  – uwzględniono;  – wyłączono. |
| 0170 | **Ryzyko wcześniejszego wycofania**  Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono ryzyko wcześniejszego wycofania:  – uwzględniono;  – wyłączono. |
| 0180 | **Ogólne podejście do modelowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności**  Instytucje wskazują metodę zastosowaną do określenia behawioralnego terminu przeszacowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności:  – model szeregów czasowych (metoda stabilna/niestabilna/wskaźnik przeniesienia Bazylea/EUNB);  – portfel replikujący;  – modele ekonomiczne (modelowanie alokacji majątku finansowego do depozytów o nieustalonym terminie wymagalności lub alternatywnych inwestycji zgodnie z różnymi scenariuszami rynkowymi/czynnikami ekonomicznymi);  – ocena ekspercka;  – inne. |
| 0190 | **Identyfikacja sald składników podstawowych depozytów o nieustalonym terminie wymagalności**  Instytucje wskazują, czy borykają się z wyzwaniami związanymi z identyfikacją sald składników podstawowych depozytów o nieustalonym terminie wymagalności bezwarunkowych w stosunku do scenariusza IR:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0200 | **Istotne czynniki wpływające na salda depozytów o nieustalonym terminie wymagalności**  Instytucje wymieniają nazwy istotnych czynników wykorzystywanych do identyfikacji sald podstawowych. |
| 0210 | **Salda składników podstawowych depozytów o nieustalonym terminie wymagalności (klasyfikacja sald składników podstawowych)**  Instytucje wskazują, w jaki sposób przypisują salda podstawowe depozytów o nieustalonym terminie wymagalności:  – wszystkie salda podstawowe przypisane tylko do jednego okresu przeszacowania;  – salda podstawowe przypisane do różnych okresów przeszacowania. |
| 0220 | **5-letni pułap przeszacowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności w zakresie zarządzania ryzykiem IRRBB**  Instytucje wskazują, czy zaobserwowano jakikolwiek niezamierzony wpływ w zakresie zarządzania ryzykiem IRRBB i strategii zabezpieczających w związku z 5-letnim pułapem przeszacowania w IMS IRRBB:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0230 | **Wyłączenia z 5-letniego pułapu przeszacowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności**  Instytucje wskazują, czy stosują wyłączenia z 5-letniego pułapu przeszacowania w odniesieniu do któregokolwiek ze swoich produktów związanych z IRRBB:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0240 | **Modelowanie operacyjnych depozytów o nieustalonym terminie wymagalności od klientów finansowych**  Instytucje wskazują, czy depozyty o nieustalonym terminie wymagalności od klientów finansowych sklasyfikowane jako depozyty operacyjne, do których zastosowanie ma art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, podlegają modelowaniu behawioralnemu:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0250 | **Zmiany w strukturze bilansu wynikające ze stóp procentowych**  Instytucje wskazują zmiany wprowadzone w ich strukturze bilansu od czasu ostatniego zgłoszenia dotyczącego IRRBB:  – zmniejszenie luki czasowej między składnikiem aktywów/zobowiązaniami poprzez skrócenie czasu trwania składnika aktywów;  – zmniejszenie luki czasowej między składnikiem aktywów/zobowiązaniami poprzez wydłużenie czasu trwania zobowiązań;  – zmniejszenie luki czasowej między składnikiem aktywów/zobowiązaniami poprzez skrócenie czasu trwania składnika aktywów i wydłużenie czasu trwania zobowiązań;  – zwiększenie luki czasowej poprzez wydłużenie czasu trwania aktywów;  – zwiększenie luki czasowej poprzez skrócenie czasu trwania zobowiązań;  – zwiększenie luki czasowej poprzez wydłużenie czasu trwania aktywów i skrócenie czasu trwania zobowiązań. |
| 0260 | **Strategie ograniczania IRRBB i strategie zabezpieczające (EVE)**  Instytucje wskazują, czy zamierzają wprowadzić zmiany w swoich strategiach ograniczania IRR i strategiach zabezpieczających w którymkolwiek ze scenariuszy przewidzianych w rozporządzeniu delegowanym (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) w odniesieniu do EVE:  – równoległy wzrost;  – równoległy spadek;  – zwiększenie stromizny;  – spłaszczenie;  – wzrost stóp krótkoterminowych;  – spadek stóp krótkoterminowych. |
| 0270 | **Strategie ograniczania IRRBB i strategie zabezpieczające (NII)**  Instytucje wskazują, czy zamierzają wprowadzić zmiany w swoich strategiach ograniczania IRR i strategiach zabezpieczających w którymkolwiek ze scenariuszy przewidzianych w rozporządzeniu delegowanym (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) w odniesieniu do NII:  – równoległy wzrost;  – równoległy spadek. |
| 0280 | **SOT w odniesieniu do miary ryzyka NII w ramach metody IMS – wskaźnik przeniesienia detalicznych depozytów terminowych**  Instytucje wskazują, czy przenoszą 100 % zmian rynkowych stóp procentowych na przeszacowanie detalicznych depozytów terminowych po ich terminie zapadalności w scenariuszu wstrząsu równoległego +200 IR:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0290 | **SOT w odniesieniu do miary ryzyka NII w ramach metody IMS – wskaźnik przeniesienia kredytów detalicznych o stałym oprocentowaniu**  Instytucje wskazują, czy przenoszą 100 % zmian rynkowych stóp procentowych na przeszacowanie kredytów detalicznych o stałym oprocentowaniu po ich terminie zapadalności w scenariuszu wstrząsu równoległego +200 IR:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0300 | **Ryzyko bazowe**  Instytucje wskazują, czy uważają ryzyko bazowe za istotne:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0310 | **Ryzyko spreadu kredytowego w portfelu bankowym (CSRBB)**  Instytucje wskazują, czy w odniesieniu do wskaźników NII i EVE instytucje uwzględniły inny zakres instrumentów obciążonych CSRBB, o którym mowa w art. 84 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0320 | Krzywa rentowności wolna od ryzyka (dyskontowanie w SOT w odniesieniu do EVE)  Instytucje zgłaszają krzywą rentowności wolną od ryzyka, którą wykorzystano do dyskontowania zgodnie z art. 3 ust. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających):  – międzybankowa zabezpieczona;  – międzybankowa niezabezpieczona overnight;  – międzybankowa niezabezpieczona terminowa;  – krzywa długu państwowego;  – krzywa specyficzna dla produktu;  – krzywa specyficzna dla podmiotu;  – inne. |
| 0330 | Krzywa rentowności wolna od ryzyka (wewnętrzne miary ryzyka EVE)  Instytucje zgłaszają krzywą rentowności wolną od ryzyka, którą wykorzystano do celów wewnętrznych do dyskontowania wewnętrznej miary ryzyka EVE:  – międzybankowa zabezpieczona;  – międzybankowa niezabezpieczona overnight;  – międzybankowa niezabezpieczona terminowa;  – krzywa długu państwowego;  – krzywa specyficzna dla produktu;  – krzywa specyficzna dla podmiotu;  – inne. |
| 0340 | Zmiana istotnych założeń (EVE)  Instytucje wskazują, czy jakiekolwiek istotne założenia leżące u podstaw obliczenia standardowego wstrząsu stosowanego do celów nadzorczych we wskaźnikach SOT w odniesieniu do EVE uległy zmianie od czasu ostatniego zgłoszenia:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0350 | Zmiana istotnych założeń (NII)  Instytucje wskazują, czy jakiekolwiek istotne założenia leżące u podstaw obliczenia standardowego wstrząsu stosowanego do celów nadzorczych we wskaźnikach SOT w odniesieniu do NII uległy zmianie od czasu ostatniego zgłoszenia:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |
| 0360 | Dolne ograniczenie stopy procentowej po wystąpieniu wstrząsu (NII/EVE)  Zgodnie z art. 3 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) .../... (Urząd Publikacji: proszę wstawić odniesienie do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących testu wartości odstających) instytucje wskazują, czy uzależnione od terminu zapadalności dolne ograniczenie stopy procentowej po wystąpieniu wstrząsu jest wiążące dla którejkolwiek z określonych zgłoszonych walut:  – tak;  – nie;  – nie dotyczy. |

1. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) …/… z dnia XXX r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających standardową metodykę i uproszczoną standardową metodykę oceny ryzyka z tytułu potencjalnych zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na wartość ekonomiczną kapitału, jak i na wynik odsetkowy netto z działalności w ramach portfela bankowego instytucji (……). [↑](#footnote-ref-2)
2. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-4)
4. Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-5)