

Anexa II

„ANEXA XXIX

**INSTRUCȚIUNI DE RAPORTARE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII ÎN PORTOFOLIUL BANCAR**

Cuprins

[PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 2](#_Toc160181986)

[1. Structură 2](#_Toc160181987)

[2. Domeniul de aplicare al raportării 2](#_Toc160181988)

[3. Tratamentul instrumentelor cu rată fixă/variabilă 2](#_Toc160181989)

[4. Tratamentul opțiunilor 3](#_Toc160181990)

[5. Convenție privind semnele 3](#_Toc160181991)

[6. Abrevieri 4](#_Toc160181992)

[7. Alte convenții 4](#_Toc160181993)

[PARTEA II: EVALUAREA IRRBB: MODIFICĂRILE EVE/NII CONFORM SOT ȘI MODIFICĂRILE MV (J 01.00) 5](#_Toc160181994)

[1. Observații generale 5](#_Toc160181995)

[2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice 5](#_Toc160181996)

[PARTEA III: DEFALCAREA ESTIMĂRILOR SENSIBILITĂȚII (J 02.00, J 03.00 ȘI J 04.00) 10](#_Toc160181997)

[1. Observații generale 10](#_Toc160181998)

[2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice 10](#_Toc160181999)

[PARTEA IV: FLUXURILE DE NUMERAR REZULTATE DIN REEVALUARE (J 05.00, J 06.00 ȘI J 07.00) 21](#_Toc160182000)

[1. Observații generale 21](#_Toc160182001)

[2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice 23](#_Toc160182002)

[PARTEA V: PARAMETRI RELEVANȚI (J 08.00 ȘI J 09.00) 26](#_Toc160182003)

[1. Observații generale 26](#_Toc160182004)

[2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice 26](#_Toc160182005)

[PARTEA VI: INFORMAȚII CALITATIVE (J 10.00 ȘI J 11.00) 30](#_Toc160182006)

[1. Observații generale 30](#_Toc160182007)

[2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice 30](#_Toc160182008)

## PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. **Structură**

1.1 Prezenta anexă conține instrucțiuni pentru raportarea formularelor referitoare la riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar (IRRBB).

1.2 Prezenta anexă cuprinde cinci seturi diferite de formulare:

(a) evaluarea IRRBB: modificările valorii economice a capitalurilor proprii (EVE) și ale veniturilor nete din dobânzi (NII) conform testelor de supraveghere pentru detectarea valorilor extreme (SOT) și modificările valorii de piață (MV) (J 01.00);

(b) defalcarea estimărilor sensibilității la IRRBB (J 02.00, J 03.00 și J 04.00);

(c) fluxurile de numerar rezultate din reevaluare în funcție de IRRBB (J 05.00, J 06.00 și J 07.00);

(d) parametrii relevanți pentru modelarea comportamentală (J 08.00 și J 09.00);

(e) informații calitative (J 10.00 și J 11.00).

1.3 Pentru fiecare formular sunt prevăzute referințe juridice. În prezenta anexă sunt incluse informații detaliate suplimentare privind unele aspecte mai generale ale raportării fiecărui set de formulare, precum și instrucțiuni referitoare la pozițiile specifice.

1.4 Instituțiile raportează formularele în moneda de raportare, indiferent de denominarea efectivă a activelor, a datoriilor și a elementelor extrabilanțiere. Monedele diferite de moneda de raportare se convertesc în moneda de raportare la cursul de schimb de referință al BCE de la data de referință. Instituțiile raportează formulare separate pentru fiecare monedă corespunzătoare în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) …/… al Comisiei (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT).

1.5 În conformitate cu articolul 3 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) …/… (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT), instituțiile reflectă în calculele lor opțiunile automate și comportamentale, după caz, cu excepția situațiilor în care se prevede altfel.

1. **Domeniul de aplicare al raportării**

Instituțiile își proiectează estimările IRRBB și furnizează informații cu privire la expunerile lor la rata dobânzii care decurg din pozițiile sensibile la rata dobânzii din portofoliul bancar care intră sub incidența SOT [articolele 3 și 4 din Regulamentul delegat (UE) …/… (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT)]. Mai precis, instituțiile iau în considerare toate instrumentele în conformitate cu articolul 3 alineatul (2) literele (a)-(f) și cu articolul 3 alineatele (3), (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) …/… (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT).

1. **Tratamentul instrumentelor cu rată fixă/variabilă**

În cazul în care se solicită informații separate pentru instrumentele cu rată fixă și, respectiv, pentru cele cu rată variabilă, se aplică următoarele definiții:

(a) «instrument cu rată fixă» înseamnă «instrument cu rată fixă» astfel cum este definit la articolul 1 punctul 4 din Regulamentul delegat (UE) …/… al Comisiei (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA)[[1]](#footnote-2). Mai exact:

(i) instrumentele care nu au o scadență contractuală specifică (adică produsele la vedere), în cazul cărora fluxurile de numerar aferente plăților dobânzii nu sunt legate contractual sau juridic de fluctuațiile unui indice de referință extern sau ale unui indice administrat intern al unei instituții, ci rămân la latitudinea instituției sau a unei agenții guvernamentale;

(ii) instrumentele cu o scadență contractuală specifică, în cazul cărora fluxurile de numerar aferente plăților dobânzii sunt stabilite de la crearea instrumentului până la scadența acestuia sau în cazul cărora reevaluarea contractuală are loc după mai mult de 1 an sau în cazul cărora modificările remunerației – în orice moment pe durata contractului – rămân la latitudinea instituției sau a unei agenții guvernamentale;

(b) «instrument cu rată variabilă» înseamnă «instrument cu rată variabilă» astfel cum este definit la articolul 1 punctul 5 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA). Mai exact:

(i) instrumentele fără o scadență contractuală specifică (adică produsele la vedere), în cazul cărora fluxurile de numerar aferente plăților dobânzii nu rămân la latitudinea instituției sau a unei agenții guvernamentale, ci sunt legate contractual sau juridic de variațiile unui indice de referință extern sau ale unui indice administrat intern al unei instituții;

(ii) instrumentele cu o scadență contractuală specifică, în cazul cărora fluxurile de numerar aferente plăților dobânzii nu sunt stabilite de la crearea instrumentului până la scadența acestuia, în cazul cărora reevaluarea contractuală are loc după mai puțin de 1 an sau la 1 an și în cazul cărora modificările remunerației pe durata contractului nu rămân la latitudinea instituției sau a unei agenții guvernamentale.

1. **Tratamentul opțiunilor**

În cazul în care se solicită informații separate privind opțiunile, instituțiile raportează după cum urmează:

(a) opțiunile integrate – împreună cu instrumentul-gazdă relevant;

(b) opțiuni explicite/de sine stătătoare – separat de orice alt tip de element bilanțier, sub formă de instrumente financiare derivate (adică opțiunile respective se raportează împreună cu elementul acoperit împotriva riscurilor).

1. **Convenție privind semnele**

5.1 În general, instituțiile raportează valori pozitive în toate formularele. Valorile exprimate în unități monetare care se referă la nivelul EVE, nivelul NII și nivelul MV se raportează, în general, ca valori pozitive, indiferent dacă se referă la un activ sau la o datorie, însă trebuie respectate excepțiile: de exemplu, cazul în care nivelul NII este negativ dacă cheltuielile cu dobânzile sunt mai mari decât veniturile din dobânzi în scenariul de referință sau cazul instrumentelor financiare derivate în care trebuie raportate valorile compensate ale segmentelor instrumentelor financiare derivate.

5.2 Instituțiile raportează modificările (Δ) EVE, NII și MV ca valori pozitive sau negative, în funcție de variație. Instituțiile calculează Δ ca diferența dintre EVE/NII/MV în cadrul scenariilor de șoc minus scenariul de referință. Sensibilitățile EVE (și MV) ale unui activ specific sau ale unei datorii specifice se raportează ca fiind pozitive dacă EVE (și MV) a activului sau a datoriei respective crește în cadrul unui anumit scenariu privind rata dobânzii. În mod similar, sensibilitățile NII ale unui activ specific sau ale unei datorii specifice se raportează ca pozitive atunci când veniturile din dobânzile aferente activului respectiv sau cheltuielile cu dobânzile aferente datoriei respective cresc într-un scenariu concret privind rata dobânzii.

5.3 În cazul punctelor de date referitoare la expunerile noționale sau la valorile contabile se aplică aceeași regulă: instituțiile raportează valori pozitive pentru active și datorii.

5.4 Instituțiile raportează valori pozitive ale parametrilor, indiferent dacă acești parametri se referă la un activ sau la o datorie și indiferent dacă acești parametri măresc sau diminuează valoarea indicatorilor IRRBB. Ar putea exista unele cazuri excepționale în care instituțiile să raporteze valori negative pentru parametri, inclusiv pentru randamentul mediu al activelor/datoriilor, în cazul în care ultima revizuire a ratei dobânzii s-a bazat pe un mediu de piață cu rate negative ale dobânzilor.

1. **Abrevieri**

Valoarea economică a capitalurilor proprii este denumită «EVE» (*economic value of equity*), venitul net din dobânzi – «NII» (*net interest income*), valoarea de piață – «MV» (*market value*), testul de supraveghere pentru detectarea valorilor extreme – «SOT» (*supervisory outlier test*), depozitele la vedere – «NMD» (*non-maturity deposits*), sistemul de măsurare internă – «IMS» (*internal measurement system*), iar abordarea standardizată – «SA» (*standardised approach*).

**7. Alte convenții**

7.1 În prezenta anexă, se fac trimiteri la Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT), denumit «STR privind SOT», precum și la Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA), denumit «STR privind SA». În cazul în care textul face referire la definițiile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA), definițiile respective se aplică tuturor instituțiilor raportoare (și nu numai celor care aplică SA).

7.2 În cazul prezentei anexe se aplică definițiile prevăzute la articolul 1 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA).

## PARTEA II: EVALUAREA IRRBB: MODIFICĂRILE EVE/NII CONFORM SOT ȘI MODIFICĂRILE MV (J 01.00)

**1. Observații generale**

1.1 Formularul J 01.00 conține nivelurile și variațiile EVE (ΔEVE) și nivelurile și variațiile NII (ΔNII), calculate astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT), precum și nivelul și variațiile MV, calculate în conformitate cu criteriile interne de gestionare a riscurilor, luând în considerare un orizont de timp de un an și ipoteza bilanțului constant. În el se regăsesc, printre altele, dimensiunea specificată a șocurilor ratei dobânzii pentru monedele care nu sunt menționate în partea A a anexei la Regulamentul delegat (UE).../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT), precum și raporturile dintre ΔEVE și ΔNII și fondurile proprii de nivel 1 în conformitate cu articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ΔEVE și ΔNII în scenariile cele mai pesimiste, nivelul EVE și NII în scenariul de referință, precum și ΔEVE, ΔNII și ΔMV în cadrul anumitor scenarii de șoc reglementate ale ratei dobânzii.

1.2 Acest formular se raportează separat pentru fiecare monedă inclusă în calculul SOT în conformitate cu articolul 1 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT), precum și pentru agregarea tuturor monedelor pentru care se aplică articolul 1 alineatul (4) din respectivul regulament delegat. Atunci când se calculează modificările agregate (pentru toate monedele) pentru fiecare scenariu de șoc al ratei dobânzii, se aplică articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT).

**2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010-0090 | Valoarea economică a capitalurilor proprii  Estimările EVE calculate în conformitate cu articolul 98 alineatul (5) litera (a) din Directiva 2013/36/UE și cu articolele 1-3 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). În ceea ce privește ipotezele privind modelarea și parametrii care nu sunt specificate la articolul 3 din respectivul regulament delegat, instituțiile utilizează ipotezele pe care le folosesc pentru măsurarea și gestionarea IRRBB, și anume metodologiile lor de măsurare internă, abordarea standardizată sau abordarea standardizată simplificată, după caz. |
| 0010 | ∆EVE în scenariul cel mai pesimist  Modificarea EVE în scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 1 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) care cauzează cea mai mare scădere a EVE. Pe acest rând se indică cel mai nefavorabil rezultat dintre valorile de pe rândurile 0040-0090. |
| 0020 | Raportul ∆EVE în scenariul cel mai pesimist  Raportul dintre valoarea indicată pe rândul 0010 și fondurile proprii de nivel 1 determinate în conformitate cu articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030- 0090 | EVE în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere  Nivelul EVE în scenariul de referință și modificările EVE (adică Δ EVE) în scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 1 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0030 | Nivelul EVE în scenariul de referință  Nivelul EVE în scenariul de referință privind rata dobânzii de la data de referință. |
| 0040 | ∆EVE în scenariul de șoc paralel în sus  Modificarea EVE în scenariul de «șoc paralel în sus» menționat la articolul 1 alineatul (1) litera (a) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0050 | ∆EVE în scenariul de șoc paralel în jos  Modificarea EVE în scenariul de «șoc paralel în jos» menționat la articolul 1 alineatul (1) litera (b) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0060 | ∆EVE în scenariul de șoc cu variație bruscă  Modificarea EVE în scenariul de «șoc cu variație bruscă» menționat la articolul 1 alineatul (1) litera (c) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0070 | ∆EVE în scenariul de șoc cu evoluție constantă  Modificarea EVE în scenariul de «șoc cu evoluție constantă» menționat la articolul 1 alineatul (1) litera (d) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0080 | ∆EVE în scenariul de șoc cu rate scurte în sus  Modificarea EVE în scenariul de «șoc cu rate scurte în sus» menționat la articolul 1 alineatul (1) litera (e) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0090 | ∆EVE în scenariul de șoc cu rate scurte în jos  Modificarea EVE în scenariul de «șoc cu rate scurte în jos» menționat la articolul 1 alineatul (1) litera (f) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0100- 0140 | Venituri nete din dobânzi  NII, astfel cum sunt menționate la articolul 98 alineatul (5) litera (b) din Directiva 2013/36/UE și specificate la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). În ceea ce privește ipotezele privind modelarea și parametrii care nu sunt specificate la articolul 4 din respectivul regulament delegat, instituțiile utilizează ipotezele pe care le folosesc pentru măsurarea și gestionarea IRRBB, și anume metodologiile lor de măsurare internă, abordarea standardizată sau abordarea standardizată simplificată, după caz.  Instituțiile iau în considerare tratamentul contabil al acoperirilor împotriva riscurilor (contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor) și nu includ efectele elementelor menționate la articolul 33 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0100 | ∆NII în scenariul cel mai pesimist  Modificarea NII pe un an în scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) care cauzează cea mai mare scădere a NII. Pe acest rând se indică cel mai nefavorabil rezultat dintre valorile de pe rândurile 0130-0140. |
| 0110 | Raportul ∆NII în scenariul cel mai pesimist  Raportul dintre valoarea indicată pe rândul 0100 și fondurile proprii de nivel 1 determinate în conformitate cu articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0120- 0140 | NII în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere  Nivelul NII în scenariul de referință și Δ NII în scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0120 | Nivelul NII în scenariul de referință  Nivelul NII în scenariul de referință privind rata dobânzii de la data de referință. |
| 0130 | ∆NII în scenariul de șoc paralel în sus  Modificarea NII în scenariul de «șoc paralel în sus» menționat la articolul 1 alineatul (2) litera (a) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0140 | ∆NII în scenariul de șoc paralel în jos  Modificarea NII în scenariul de «șoc paralel în jos» menționat la articolul 1 alineatul (2) litera (b) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0150- 0170 | Modificările valorii de piață conform IMS  MV în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere  Previziunile privind modificările MV (**∆**MV)ale valorii contabile pe un orizont de timp de un an în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere se indică fie în contul de profit și pierdere, fie direct în capitalurile proprii (de exemplu, prin intermediul altor elemente ale rezultatului global). Instituțiile raportează ∆MV după deducerea efectului acoperirilor contabile împotriva riscurilor (contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor) și nu iau în considerare efectele elementelor menționate la articolul 33 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (componentă efectivă a instrumentelor financiare derivate din cadrul contabilității de acoperire împotriva riscurilor a fluxurilor de numerar care acoperă elemente înregistrate la costul amortizat).  Instituțiile utilizează prognozele privind ∆MV în conformitate cu IMS al instituției privind IRRBB sau, după caz, cu articolul 22 din Regulamentul delegat (UE).../... (OP vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) în cazul scenariilor de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE).../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT).  Dimensiunea totală și componența cuantumului a cărui valoare este sensibilă la ∆MV se mențin prin înlocuirea instrumentelor ajunse la scadență cu instrumente noi care au caracteristici comparabile (inclusiv în ceea ce privește moneda și valoarea nominală a instrumentelor).  Estimările riscurilor, pe baza cărora se determină parametrii relevanți, trebuie să fie echivalente cu cele utilizate pentru calculul SOT, incluzând, după caz, modelarea comportamentală și opționalitatea automată. |
| 0150 | Nivelul MV în scenariul de referință  Nivelul MV în scenariul de referință privind rata dobânzii de la data de referință. |
| 0160 | ∆MV în scenariul de șoc paralel în sus  Modificarea MV în scenariul de «șoc paralel în sus» menționat la articolul 1 alineatul (2) litera (a) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0170 | ∆MV în scenariul de șoc paralel în jos  Modificarea MV în scenariul de «șoc paralel în jos» menționat la articolul 1 alineatul (2) litera (b) și la articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0180-0200 | Alte monede: Amploarea șocurilor ratei dobânzii  Partea B a anexei la Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT).  Șocurile ratei dobânzii pentru monede, calibrate în conformitate cu partea B a anexei la Regulamentul delegat (UE).../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) și cu articolul 2 din regulamentul delegat respectiv. Dimensiunea șocurilor ratei dobânzii se raportează ca puncte de bază și ca valoare absolută. Dimensiunea șocului reprezintă diferența (Δ𝑅) față de rata dobânzii fără risc.  Aceste rânduri nu se raportează pentru monedele menționate în partea A a anexei la Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). Ele se raportează numai pentru monedele luate în considerare în cadrul SOT, în conformitate cu articolul 1 alineatul (4) din regulamentul delegat respectiv. |
| 0180 | Șoc paralel  Dimensiunea șocului paralel al ratelor dobânzii, exprimat ca puncte de bază, calibrat în conformitate cu partea B a anexei la Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) și cu articolul 2 alineatul (1) din regulamentul delegat respectiv. |
| 0190 | Șoc al ratelor pe termen scurt  Dimensiunea șocului pe termen scurt al ratelor dobânzii, exprimat ca puncte de bază, calibrat în funcție de șocul pe termen scurt menționat în partea B a anexei la Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) și la articolul 2 alineatul (2) din regulamentul delegat respectiv. |
| 0200 | Șoc al ratelor pe termen lung  Dimensiunea șocului pe termen lung al ratelor dobânzii, exprimat ca puncte de bază, calibrat în funcție de șocul pe termen lung menționat în partea B a anexei la Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) și la articolul 2 alineatul (3) din regulamentul delegat respectiv. |

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Cuantum  Dimensiunea specificată a șocurilor ratei dobânzii se raportează sub formă de puncte de bază (bps), iar ∆EVE și ∆NII se indică atât sub formă de procentaje, cât și de cuantumuri (astfel cum se specifică în instrucțiunile pentru rânduri). Cuantumurile se indică în moneda de raportare. |

## PARTEA III: DEFALCAREA ESTIMĂRILOR SENSIBILITĂȚII (J 02.00, J 03.00 ȘI J 04.00)

**1. Observații generale**

1.1 Formularele J 02.00, J 03.00 și J 04.00 oferă defalcări suplimentare ale estimărilor unei instituții privind sensibilitățile la IRRBB ale pozițiilor care intră sub incidența SOT [Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT)] și modificările MV (gestionarea internă a riscurilor cu un orizont de timp de 1 an și ipoteza bilanțului constant), inclusiv privind opționalitatea comportamentală/condiționată și automată pentru o defalcare specifică a elementelor din bilanț.

1.2 Instituțiile raportează conținutul formularelor respective separat pentru fiecare monedă pentru care instituția deține poziții în cazul cărora valoarea contabilă a activelor sau datoriilor financiare denominate într-o monedă reprezintă 5 % sau mai mult din totalul activelor sau datoriilor financiare din portofoliul bancar sau mai puțin de 5 % în cazul în care suma activelor sau datoriilor financiare incluse în calcul este mai mică de 90 % din totalul activelor (excluzând activele corporale) sau datoriilor financiare din portofoliul bancar.

**2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Total active  Totalul activelor sensibile la rata dobânzii care intră sub incidența Regulamentului delegat (UE).../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT), indiferent de tratamentul contabil al acestora. Acest rând cuprinde:  - activele legate de băncile centrale;  - activele interbancare;  - creditele și avansurile;  - titlurile de datorie;  - instrumentele financiare derivate de acoperire a activelor;  - altele.  Instituțiile raportează expunerile la IRRBB ale activelor care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) determinate în conformitate cu partea a doua titlul I capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și excluzând activele corporale, cum ar fi bunurile imobile, precum și expunerile provenind din titluri de capital din portofoliul bancar menționate la articolul 133 și la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărților în funcție de natura contrapărții imediate. |
| 0020 | din care: datorate opționalității automate  Contribuția opționalității automate încorporate și explicite la totalul activelor sensibile la rata dobânzii care intră sub incidența Regulamentului delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT), indiferent de tratamentul contabil al acestora. |
| 0030 | Banca centrală  Activele legate de băncile centrale, inclusiv soldurile de numerar și depozitele la vedere, astfel cum sunt menționate în partea 1 punctul 42 litera (a) din anexa V la prezentul regulament. |
| 0040 | Interbancare  Toate activele a căror contraparte este o instituție de credit, astfel cum se menționează în partea 1 punctul 42 litera (c) din anexa V la prezentul regulament, cu excepția expunerilor care decurg din titluri de valoare și din instrumente financiare derivate. |
| 0050 | Credite și avansuri  Instrumentele de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare, astfel cum se menționează în partea 1 punctul 32 din anexa V la prezentul regulament. Pe acest rând nu se includ expunerile incluse pe rândurile 0030 și 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | din care: cu rată fixă  Instituțiile raportează cifrele referitoare la instrumentele cu rată fixă, în conformitate cu convenția specificată în partea I secțiunea 3 din prezenta anexă. |
| 0070 | din care: neperformante  Creditele și avansurile neperformante menționate la articolul 3 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) și la articolul 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | De retail  Creditele și avansurile acordate unei persoane fizice sau unui IMM, în cazul în care expunerea față de o întreprindere mică și mijlocie («IMM») urmează să se califice pentru clasa de expuneri de tip retail conform abordării standardizate sau abordării bazate pe modele interne de rating («IRB») pentru riscul de credit, astfel cum sunt prevăzute în partea întâi titlul II capitolele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau acordate unei societăți care este eligibilă pentru tratamentul prevăzut la articolul 153 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în cazul în care depozitele agregate ale IMM-ului sau ale societății respective la nivel de grup nu depășesc 1 milion EUR.  Pe acest rând se raportează atât creditele și avansurile de retail performante, cât și cele neperformante. |
| 0090 | din care: garantate cu bunuri imobile locative  Creditele de retail garantate în mod oficial cu bunuri imobile locative, indiferent de raportul dintre valoarea creditului acordat și cea a garanției aferente creditului («loan-to-value») și de forma juridică a garanției. |
| 0100 | Clienți nefinanciari de tip wholesale  Creditele și avansurile acordate administrațiilor publice și societăților nefinanciare menționate în partea 1 punctul 42 literele (b) și (e) din anexa V la prezentul regulament. Pe acest rând nu se includ expunerile incluse pe rândul 0080. |
| 0110 | **Clienți financiari de tip wholesale**  Creditele și avansurile către alte societăți financiare, astfel cum sunt menționate în partea 1 punctul 42 litera (d) din anexa V la prezentul regulament. |
| 0120 | Titluri de datorie  Instrumentele de datorie deținute de instituție, emise ca titluri de valoare care nu sunt credite, astfel cum se menționează în partea 1 punctul 31 din anexa V la prezentul regulament, inclusiv obligațiuni garantate și expuneri din securitizare. |
| 0140 | Instrumente financiare derivate de acoperire a activelor  Instrumentele financiare derivate astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 29 din Regulamentul (UE) 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului[[2]](#footnote-3). Instituțiile raportează instrumentele financiare derivate deținute în regimul contabil de acoperire împotriva riscurilor, conform cadrului contabil aplicabil, în cazul în care elementul acoperit împotriva riscurilor este un activ sensibil la rata dobânzii. |
| 0160 | Acoperire a titlurilor de datorie  Instrumentele financiare derivate din cadrul contabilității de acoperire împotriva riscurilor acoperind active care sunt titluri de datorie. |
| 0170 | Acoperire a altor active  Instrumentele financiare derivate din cadrul contabilității de acoperire împotriva riscurilor acoperind active care nu sunt titluri de datorie. |
| 0180 | Altele  Pe acest rând se raportează alte active din bilanț care sunt sensibile la rata dobânzii și care nu se încadrează pe rândurile de mai sus. |
| 0190 | Active extrabilanțiere: active contingente  Activele extrabilanțiere enumerate în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt sensibile la rata dobânzii și care intră sub incidența Regulamentului delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT).  Tot pe acest rând se includ și angajamentele de creditare cu rată fixă cu potențiali debitori.  Angajamentul de creditare se raportează sub formă de combinație între o poziție scurtă și o poziție lungă. În cazul unui angajament de creditare cu rată fixă, instituția deține o poziție lungă pe credit la începutul angajamentului și o poziție scurtă atunci când creditul ar trebui să fie tras. Instituțiile raportează pozițiile lungi drept active, iar pozițiile scurte drept datorii. Pe acest rând, ele raportează numai instrumentele contingente care se califică drept active. |
| 0200 | Total datorii  Totalul datoriilor sensibile la rata dobânzii care intră sub incidența Regulamentului delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) și indiferent de tratamentul contabil al acestora. Acest rând cuprinde:  - datoriile față de băncile centrale;  - datoriile interbancare;  - titlurile de datorie emise;  - depozitele la vedere;  - depozitele la termen;  - instrumentele financiare derivate de acoperire a datoriilor;  - altele. |
| 0210 | din care: datorate opționalității automate  Contribuția opționalității automate încorporate și explicite la totalul datoriilor sensibile la rata dobânzii care intră sub incidența Regulamentului delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT), indiferent de tratamentul contabil al acestora. |
| 0220 | Banca centrală  Datoriile față de băncile centrale, astfel cum sunt menționate în partea 1 punctul 42 litera (a) din anexa V la prezentul regulament. |
| 0230 | Interbancare  Toate datoriile a căror contraparte este o instituție de credit, astfel cum se menționează în partea 1 punctul 42 litera (c) din anexa V la prezentul regulament, cu excepția expunerilor din titluri de valoare și instrumente financiare derivate. |
| 0240 | Titluri de datorie emise  Instrumentele de datorie emise de către instituție ca titluri de valoare care nu sunt depozite, astfel cum se menționează în partea 1 punctul 37 din anexa V la prezentul regulament. |
| 0260 | din care: AT1 sau T2  Titlurile de datorie emise în conformitate cu articolul 61 sau 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția fondurilor proprii perpetue fără date de rambursare anticipată [articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT)]. |
| 0270 | NMD-uri: de retail în cont curent  Depozitele de retail la vedere deținute într-un cont curent, astfel cum sunt definite la articolul 1 punctul 10 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA). NMD-urile de retail în cont curent includ conturile nepurtătoare de dobândă și alte conturi de retail a căror componentă de remunerație nu este relevantă pentru decizia clientului de a păstra bani în cont. |
| 0290, 0330, 0370 | din care: componentă principală  Componenta principală a depozitelor la vedere, astfel cum sunt definite la articolul 1 punctul 15 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA).  NMD-urile care sunt stabile și care este puțin probabil să fie reevaluate, chiar și în cazul unor modificări semnificative ale mediului ratelor dobânzii, sau alte depozite a căror elasticitate este limitată în raport cu variațiile ratei dobânzii trebuie modelate de către instituții. |
| 0300, 0340, 0380 | din care: exceptate de la plafonul de 5 ani  Expunerile aferente economiilor reglementate, astfel cum sunt menționate la articolul 428f alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar fără a se limita la partea centralizată, sau cele care se confruntă cu constrângeri economice sau bugetare semnificative în cazul unei retrageri, pentru care instituția nu limitează la 5 ani data medie ponderată maximă de reevaluare. |
| 0310 | NMD-uri: de retail care nu sunt deținute într-un cont curent  Depozitele de retail la vedere care nu sunt deținute într-un cont curent, astfel cum sunt definite la articolul 1 punctul 11 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA).  Alte depozite de retail care nu sunt considerate «depozite la vedere: de retail deținute într-un cont curent» se consideră a fi deținute într-un altfel de cont.  Mai precis, depozitele de retail care nu sunt deținute într-un cont curent cuprind conturile de retail (inclusiv cele reglementate) a căror componentă de remunerație este relevantă pentru decizia clientului de a păstra bani în cont. |
| 0350 | NMD-uri: interbancare, clienți nefinanciari  Depozitele interbancare, astfel cum sunt definite la articolul 1 punctul 12 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA), care sunt depozite la vedere ale unor administrații publice și societăți nefinanciare, astfel cum sunt menționate în partea 1 punctul 42 literele (b) și (e) din anexa V la prezentul regulament. |
| 0390 | NMD-uri: interbancare, clienți financiari  Depozitele interbancare, astfel cum sunt definite la articolul 1 punctul 12 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA), care sunt depozite la vedere ale unor contrapărți de tipul celor menționate în partea 1 punctul 42 litera (d) din anexa V la prezentul regulament. |
| 0410 | din care: depozite operaționale  NMD-uri care se clasifică drept depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei[[3]](#footnote-4). |
| 0420 | Depozite la termen  Depozitele netransferabile pe care deponentul nu este autorizat să le retragă înainte de scadența convenită sau care pot fi retrase anticipat, cu condiția ca deponentului să i se perceapă costuri și comisioane de retragere anticipată (plată anticipată). Acest element include și depozitele de economii reglementate din punct de vedere administrativ în cazul cărora criteriul legat de scadență nu este relevant. Deși depozitele la termen pot prezenta posibilitatea de a fi lichidate înainte de termen în urma unei notificări prealabile sau pot fi rambursate la cerere sub rezerva plății unor penalități, aceste caracteristici nu se utilizează în scopul clasificării. Pe acest rând nu se includ expunerile de pe rândurile 0220 și 0230. |
| 0440 | De retail  Pe acest rând se includ depozitele la termen de la clienți de tip retail**.** |
| 0450 | Interbancare, clienți nefinanciari  Depozite la termen de la clienți nefinanciari de tip wholesale.  Depozitele interbancare, astfel cum sunt definite la articolul 1 punctul 12 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să introduceți referința STR privind SA) care sunt depozite (diferite de depozitele la vedere) ale administrațiilor publice și ale societăților nefinanciare, astfel cum sunt menționate în partea 1 punctul 42 literele (b) și (e) din anexa V la prezentul regulament. |
| 0460 | Interbancare, clienți financiari  Depozite la termen de la clienți financiari de tip wholesale.  Depozitele interbancare, astfel cum sunt definite la articolul 1 punctul 12 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să introduceți referința STR privind SA) care sunt depozite (diferite de depozitele la vedere) ale contrapărților menționate în partea 1 punctul 42 litera (d) din anexa V la prezentul regulament. |
| 0470 | Instrumente financiare derivate de acoperire a datoriilor  Instrumentele financiare derivate astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 29 din Regulamentul (UE) 600/2014. Instituțiile raportează instrumentele financiare derivate deținute în regimul contabil de acoperire împotriva riscurilor, conform cadrului contabil aplicabil, în cazul în care elementul acoperit împotriva riscurilor este datorie sensibilă la rata dobânzii. |
| 0490 | Acoperire a titlurilor de datorie  Instrumentele financiare derivate din cadrul contabilității de acoperire împotriva riscurilor acoperind datorii care sunt titluri de datorie. |
| 0500 | Acoperire a altor datorii  Instrumentele financiare derivate din cadrul contabilității de acoperire împotriva riscurilor acoperind datorii care nu sunt titluri de datorie. |
| 0510 | Altele  Pe acest rând se raportează alte datorii din bilanț care sunt sensibile la rata dobânzii și care nu s-au încadrat pe rândurile de mai sus. |
| 0520 | Datorii extrabilanțiere: datorii contingente  Elementele extrabilanțiere includ produse precum angajamentele de creditare sensibile la rata dobânzii.  Datoriile contingente se au în vedere sub formă de combinație între o poziție scurtă și o poziție lungă. Mai precis, în cazul în care instituția are o linie de credit cu alte instituții, instituția va avea o poziție lungă în momentul în care creditul ar trebui să fie tras și o poziție scurtă la data deschiderii liniei de credit.  Pozițiile lungi se raportează ca active, iar pozițiile scurte se raportează ca datorii. Pe acest rând se raportează numai instrumentele contingente care se califică drept datorii. |
| 0530 | Alte instrumente financiare derivate (active/datorii nete)  Instrumentele financiare derivate pe rata dobânzii care nu sunt concepute ca acoperiri contabile, cum ar fi acoperirile economice împotriva riscului de rată a dobânzii, și care sunt destinate acoperirii riscului de rată a dobânzii în portofoliul bancar, dar nu fac obiectul unui regim contabil de acoperire împotriva riscurilor. |
| 0540-0640 | Elemente memorandum |
| 0540 | Instrumente financiare derivate nete  Contribuția netă a tuturor instrumentelor financiare derivate pe rata dobânzii din portofoliul bancar, luând în considerare instrumentele financiare derivate pe rata dobânzii care acoperă active (rândul 0140) sau datorii (rândul 0470) în cadrul unui regim contabil de acoperire împotriva riscurilor din portofoliul bancar, precum și acoperirile economice împotriva riscului de rată a dobânzii (rândul 0530) ale altor instrumente financiare derivate pe rata dobânzii din portofoliul bancar, care nu sunt concepute ca acoperiri contabile. |
| 0550 | Poziția netă pe rata dobânzii fără instrumente financiare derivate  Toate expunerile la rata dobânzii din portofoliul bancar, incluzând expunerile extrabilanțiere și excluzând instrumentele financiare derivate pe rata dobânzii. Mai exact, toate activele și datoriile, excluzând efectul instrumentelor financiare derivate. |
| 0560 | Poziția netă pe rata dobânzii cu instrumente financiare derivate  Toate activele și datoriile, incluzând expunerile extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate pe rata dobânzii. |
| 0570 | Total active cu impact asupra MV  Totalul activelor în cazul cărora modificările MV sunt relevante pentru profit sau pierdere sau pentru capitalurile proprii, cu excepția instrumentelor financiare derivate de acoperire necontabile raportate pe rândul 0530. În cazul instituțiilor care aplică IFRS în temeiul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului[[4]](#footnote-5), activele din portofoliul bancar care sunt înregistrate la valoarea justă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil (fie prin profit sau pierdere, fie prin alte elemente ale rezultatului global), împreună cu titlurile de datorie și cu alte instrumente înregistrate la costul amortizat care fac obiectul unei contabilități de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor. În această secțiune se raportează instrumentele financiare derivate de acoperire a activelor din portofoliul bancar în temeiul unui regim contabil de acoperire împotriva riscurilor, cu excepția componentei efective a instrumentelor financiare derivate din cadrul contabilității de acoperire împotriva riscurilor a fluxurilor de numerar care acoperă elementele înregistrate la costul amortizat menționate la articolul 33 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0580 | Titluri de datorie  Titluri de datorie în cazul cărora modificările MV sunt relevante pentru profit sau pierdere sau pentru capitalurile proprii. Se includ titlurile de datorie la valoarea justă împreună cu titlurile de datorie înregistrate la costul amortizat care fac obiectul unei acoperiri contabile la valoarea justă. |
| 0590 | Instrumente financiare derivate  Instrumentele financiare derivate astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 29 din Regulamentul (UE) 600/2014.  Pe acest rând se raportează instrumentele financiare care acoperă active împotriva riscurilor în cadrul unui regim contabil de acoperire împotriva riscurilor, cu excepția instrumentelor derivate concepute ca acoperiri ale fluxurilor de numerar care acoperă împotriva riscurilor elemente înregistrate la costul amortizat. |
| 0600 | Altele  Alte active la valoarea justă, împreună cu alte active înregistrate la costul amortizat care fac obiectul unei contabilități de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor. |
| 0610 | Total datorii cu impact asupra MV  Totalul datoriilor în cazul cărora modificările MV sunt relevante pentru profit sau pierdere sau pentru capitalurile proprii, cu excepția instrumentelor financiare derivate de acoperire necontabile raportate pe rândul 0530.  Datoriile care sunt înregistrate la valoarea justă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil (fie prin profit sau pierdere, fie prin alte elemente ale rezultatului global), împreună cu titlurile de datorie emise și cu alte datorii înregistrate la costul amortizat care fac obiectul unei contabilități de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor. În această secțiune se raportează și instrumentele financiare derivate de acoperire a datoriilor în temeiul unui regim contabil de acoperire împotriva riscurilor, cu excepția componentei efective a instrumentelor financiare derivate din cadrul contabilității de acoperire împotriva riscurilor a fluxurilor de numerar care acoperă elementele înregistrate la costul amortizat în conformitate cu articolul 33 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0620 | Titluri de datorie emise  Titlurile de datorie emise de către instituție ca titluri de valoare care nu sunt depozite, astfel cum sunt definite în partea 1 punctul 37 din anexa V la prezentul regulament, și care sunt contabilizate atunci când modificările MV sunt relevante pentru profit sau pierdere sau pentru capitalurile proprii. |
| 0630 | Instrumente financiare derivate  Instrumentele financiare derivate astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 29 din Regulamentul (UE) 600/2014.  Instituțiile raportează în această secțiune instrumentele financiare derivate care acoperă datorii în cadrul unui regim contabil de acoperire împotriva riscurilor, cu excepția instrumentelor derivate concepute ca acoperiri ale fluxurilor de numerar care acoperă împotriva riscurilor elemente înregistrate la costul amortizat. |
| 0640 | Altele  Alte datorii la valoarea justă împreună cu alte datorii înregistrate la costul amortizat care fac obiectul unei contabilități de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor. |

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Valoarea contabilă  Partea 1 punctul 27 din anexa V la prezentul regulament. |
| 0020 | **Durata**  Durata modificată («Dmod», raportată în ani, inclusiv opționalitatea automată, unde: Dmod = - EV01 / (Valoarea economică \* 0,0001)  EV01 este egal cu o sensibilitate de + 1 bps (șoc paralel) din valoarea economică. |
| 0030-0090 | Valoarea economică a capitalurilor proprii  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0010-r0090}. |
| 0030 | Nivelul EVE - scenariul de referință  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆EVE - șoc paralel în sus  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆EVE - șoc paralel în jos  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆EVE - șoc cu variație bruscă  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆EVE - șoc cu evoluție constantă  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆EVE - șoc cu rate scurte în sus  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆EVE - șoc cu rate scurte în jos  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0090}. |
| 0100-0120 | Venituri nete din dobânzi  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0100-r0140}. |
| 0100 | Nivelul NII - scenariul de referință  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆NII - șoc paralel în sus  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆NII - șoc paralel în jos  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0140}. |
| 0130-0150 | Valoarea de piață  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0150-r0170}. |
| 0130 | Nivelul MV - scenariul de referință  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆MV - șoc paralel în sus  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆MV - șoc paralel în jos  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0170}. |

## PARTEA IV: FLUXURILE DE NUMERAR REZULTATE DIN REEVALUARE (J 05.00, J 06.00 ȘI J 07.00)

**1. Observații generale**

1.1 Formularele J 05.00, J 06.00 și J 07.00 conțin informații detaliate privind fluxurile de numerar rezultate din reevaluare pentru elementele din bilanț raportate în formularele J 02.00, J 03.00 și J 04.00. Instituțiile raportează informațiile respective din perspectiva EVE, luând în considerare cerințele și ipotezele de modelare specificate la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) și luând în considerare informațiile contractuale și comportamentale, în ambele cazuri fără a ține seama de opționalitatea automată. Instrucțiunile pentru rânduri sunt identice cu cele descrise în partea IV secțiunea 2 din prezenta anexă. În plus, instituțiile trebuie să țină seama în mod corespunzător de convențiile de raportare specificate în partea I, în special de cele referitoare la definiția instrumentelor cu rată fixă/variabilă și la tratamentul opțiunilor.

1.2 Instituțiile raportează conținutul formularelor respective separat pentru fiecare monedă pentru care instituția deține poziții în cazul cărora valoarea contabilă a activelor sau datoriilor financiare denominate într-o monedă reprezintă 5 % sau mai mult din totalul activelor sau datoriilor financiare din portofoliul bancar sau mai puțin de 5 % în cazul în care suma activelor sau datoriilor financiare incluse în calcul este mai mică de 90 % din totalul activelor (excluzând activele corporale) sau datoriilor financiare din portofoliul bancar.

1.3 Instituțiile raportează conținutul acestor formulare separat, în funcție de condițiile contractuale și comportamentale (modelare: contractuală sau comportamentală):

(a) contractuală: în conformitate cu data de reevaluare contractuală, astfel cum este definită la articolul 1 punctul 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să introduceți referința STR privind SA), fără a ține seama de ipotezele comportamentale. Se iau în considerare numai caracteristicile contractuale și juridice (nu se ține seama de opțiunile automate și nici de plafoanele/pragurile legale). Profilul fluxurilor de numerar ale produselor la vedere (inclusiv ale NMD-urilor) se tratează drept poziții variabile pe termen scurt (cea mai scurtă tranșă de timp). Nu se aplică modelarea comportamentală a rezilierii anticipate și a plății anticipate, ceea ce echivalează cu rate ale dobânzii de 0 % pentru plata anticipată condiționată și lichidarea anticipată condiționată;

(b) modelarea comportamentală în scenariul de referință: în conformitate cu fluxurile de numerar modelate rezultate din reevaluare care corespund, după caz, ipotezelor comportamentale din cadrul scenariului de referință.

1.4 În cazul instrumentelor financiare derivate, instituțiile raportează cuantumurile nete ale fluxurilor de numerar rezultate din reevaluare (adică fără defalcare pe segmente beneficiar/plătitor). În cazul instrumentelor financiare derivate de acoperire a activelor împotriva riscurilor, segmentul lung (beneficiar/activ) al instrumentului financiar derivat se ia în considerare cu semn pozitiv, iar segmentul scurt (plătitor/datorie) se ia în considerare cu semn negativ atunci când se calculează cuantumurile nete per tranșă de timp. Se aplică excepții de la această regulă în cazul cuponului aferent segmentului beneficiar fixat într-un mediu cu rată negativă a dobânzii, care se ia în considerare cu semn negativ, chiar dacă o parte din segmentul lung (beneficiar/activ) a fost luată în considerare cu semn pozitiv. În cazul instrumentelor financiare derivate care acoperă datorii împotriva riscurilor, este valabil contrariul: segmentul lung (beneficiar/activ) se ia în considerare cu semn negativ, iar segmentul scurt (plătitor/datorie) se ia în considerare cu semn pozitiv la calcularea fluxurilor nete de numerar rezultate din reevaluare.

1.5 Instituțiile nu completează coloanele referitoare la valoarea noțională, informații privind opțiunile automate și modelarea comportamentală, randamentul mediu și scadența contractuală în foile referitoare la condițiile contractuale.

**2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice**

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010-0250 | Rată fixă  Instituțiile raportează estimări referitoare la instrumentele cu rată fixă, în conformitate cu convenția specificată în partea I secțiunea 3 din prezenta anexă. |
| 0260-0390 | Rată variabilă  Instituțiile raportează estimări referitoare la instrumentele cu rată variabilă, în conformitate cu convenția specificată în partea I secțiunea 3 din prezenta anexă. |
| 0010 | Valoare noțională  Instituțiile raportează principalul restant al instrumentelor.  În cazul instrumentelor financiare derivate, se raportează principalul restant al segmentului «activ» (beneficiar) (adică nu se raportează sume compensate ale segmentelor beneficiar/plătitor). |
| 0020 și 0270 | % Cu opționalitate automată încorporată sau explicită – cumpărate  Procentajul din valoarea noțională raportată în coloanele 0010 și 0260 care face obiectul opțiunilor automate pe rata dobânzii cumpărate. Opționalitatea poate decurge din instrumente de sine stătătoare cumpărate de instituție (incluzând *praguri, plafoane* și *opțiuni de tip swaption*) sau poate fi «încorporată» în clauzele contractuale ale altor produse bancare standard.  Opțiunile automate încorporate pe rata dobânzii se raportează împreună cu instrumentul-gazdă relevant (activ sau datorie). Opțiunile automate explicite pe rata dobânzii se raportează ca instrumente financiare derivate.  În cazul pozițiilor cu rată variabilă, opțiunile automate încorporate cumpărate cuprind: (i) pragurile cumpărate legate de active cu rată variabilă (credite sau titluri de datorie); (ii) plafoanele cumpărate legate de titluri de datorie cu rată variabilă emise etc.  În cazul pozițiilor cu rată fixă, opțiunile automate încorporate cumpărate cuprind: (i) activele sub formă de titluri de datorie cu rată fixă cu o opțiune de plată anticipată pentru instituție (opțiuni de tip swaption încorporate cumpărate – plătitor); (ii) pasivele emise ca titluri de datorie cu rată fixă cu o opțiune de plată anticipată pentru instituție (opțiuni de tip swaption încorporate cumpărate – beneficiar).  Opțiunile automate explicite cumpărate sunt instrumente financiare derivate care cuprind: (i) pragurile explicite cumpărate; (ii) opțiunile de tip swaption explicite cumpărate – plătitori (o instituție are dreptul de a încheia un swap pe rata dobânzii cu plata unei rate fixe și primirea unei rate variabile); (iii) plafoanele explicite cumpărate; (iv) opțiunile de tip swaption explicite cumpărate – beneficiari (o instituție are dreptul de a încheia un swap pe rata dobânzii cu primirea unei rate fixe și plata unei rate variabile).  La calcularea expunerii procentuale, instituțiile iau în considerare în mod corespunzător convențiile specificate în partea I secțiunea 3 cu privire la opțiuni. |
| 0030 și 0280 | % Cu opționalitate automată încorporată sau explicită – vândute  Procentajul din valoarea noțională raportată în coloanele 0010 și 0260 care face obiectul opțiunilor automate pe rata dobânzii vândute. Opționalitatea poate decurge din instrumente de sine stătătoare vândute de instituție (incluzând *praguri, plafoane* și *opțiuni de tip swaption*) sau poate fi «încorporată» în clauzele contractuale ale altor produse bancare standard.  Opțiunile automate încorporate pe rata dobânzii se raportează împreună cu instrumentul-gazdă relevant (activ sau datorie). Opțiunile automate explicite pe rata dobânzii se raportează ca instrumente financiare derivate.  În cazul pozițiilor cu rată variabilă, opțiunile automate încorporate pe rata dobânzii vândute cuprind: (i) plafoanele vândute legate de activele cu rată variabilă (credite și titluri de datorie); (ii) pragurile vândute legate de titlurile de datorie cu rată variabilă emise etc.  În cazul pozițiilor cu rată fixă, opțiunile automate încorporate pe rata dobânzii vândute cuprind: (i) titlurile de datorie cu rată fixă cu o opțiune de plată anticipată pentru emitent (opțiuni de tip swaption încorporate vândute – beneficiar); (ii) pragurile vândute pentru NMD-uri și depozite la termen, inclusiv pragurile legale și implicite și (iii) titlurile de datorie cu rată fixă emise cu o opțiune de plată anticipată pentru investitor (opțiuni de tip swaption încorporate vândute – plătitor).  Opțiunile automate explicite vândute sunt instrumente financiare derivate care cuprind: (i) plafoanele explicite vândute; (ii) opțiunile de tip swaption explicite vândute – beneficiari (o instituție are obligația de a încheia swapuri pe rata dobânzii cu plata unei rate fixe și primirea unei rate variabile); (iii) pragurile explicite vândute; (iv) opțiunile de tip swaption explicite vândute (o instituție are obligația de a încheia swapuri pe rata dobânzii cu primirea unei rate fixe și plata unei rate variabile).  La calcularea valorii procentuale, instituțiile iau în considerare în mod corespunzător convențiile specificate în partea I secțiunea 3 cu privire la opțiuni. |
| 0040 și 0290 | % Vizate de modelarea comportamentală  Procentajul din valoarea noțională raportată în coloanele 0010 și 0260 care este vizat de modelarea comportamentală, în cadrul căreia plasarea în timp sau valoarea fluxurilor de numerar depind de comportamentul clienților. |
| 0050 și 0300 | Randament mediu ponderat  Randamentul mediu anual, ponderat cu valoarea noțională. |
| 0060 și 0310 | Scadență medie ponderată (contractuală)  Scadența contractuală medie măsurată în ani, ponderată cu valoarea noțională. |
| 0070-0250 și 0320-0390 | Graficul reevaluării pentru toate fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale  Instituțiile raportează toate fluxurile de numerar viitoare rezultate din reevaluarea valorii noționale care decurg din pozițiile sensibile la rata dobânzii care intră sub incidența Regulamentului delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) în tranșele de timp predefinite (în care se încadrează conform datelor de reevaluare). [definiția «fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale» și cea a «datei de reevaluare» corespund celor prevăzute la articolul 1 punctele 1 și 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA)].  Opțiunile automate pe rata dobânzii, atât cele explicite, cât și cele încorporate, se elimină din contractele-gazdă și se ignoră la încadrarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale.  Instrumentele financiare derivate care nu sunt opțiuni automate pe rata dobânzii se convertesc în poziții pe instrumentul-suport relevant și se împart în poziții plătitor și beneficiar (poziții scurte și lungi) pe instrumentul-suport relevant. Cuantumurile luate în considerare sunt reprezentate de principalul instrumentului-suport sau al valorii noționale-suport. Contractele futures și forward, inclusiv contractele forward pe rata dobânzii, se tratează ca o combinație de poziții scurte și lungi.  Atunci când reprezintă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea instrumentelor financiare derivate care nu sunt opțiuni automate pe rata dobânzii, instituțiile iau în considerare în mod corespunzător convențiile specificate în partea IV secțiunea 1 punctul 1.4 cu privire la instrumentele financiare derivate. |

## PARTEA V: PARAMETRI RELEVANȚI (J 08.00 ȘI J 09.00)

**1. Observații generale**

1.1 Modelele J 08.00 și J 09.00 conțin informații privind parametrii relevanți pentru monitorizarea modelării IRRBB. Majoritatea informațiilor din acest formular sunt derivate din informațiile raportate în formularele J 02.00-J 07.00. Informațiile se raportează din perspectiva EVE, inclusiv cerințele și ipotezele de modelare specificate la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) și fără a ține seama de opționalitatea automată, cu excepția rândurilor 0120-0150.

1.2 Aceste formulare se raportează separat pentru fiecare monedă pentru care instituția deține poziții în cazul cărora valoarea contabilă a activelor sau datoriilor financiare denominate într-o monedă reprezintă 5 % sau mai mult din totalul activelor sau datoriilor financiare din portofoliul bancar sau mai puțin de 5 % în cazul în care suma activelor sau datoriilor financiare incluse în calcul este mai mică de 90 % din totalul activelor (excluzând activele corporale) sau datoriilor financiare din portofoliul bancar.

**2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010-0110 | NMD – Modelare comportamentală – Datele medii de reevaluare înainte și după modelare  Datele medii de reevaluare, măsurate în ani, se calculează pentru fiecare categorie de NMD în conformitate cu defalcarea specificată în partea III secțiunea 2 din prezenta anexă, cu o defalcare suplimentară: (a) a părții considerate a fi volumul «principal» [pentru NMD-urile diferite de cele interbancare de la clienți financiari și în conformitate cu definiția termenului «principal» de la articolul 1 punctul 15 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA)], (b) a perimetrului economiilor reglementate menționate la articolul 428f alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – fără a se limita la partea centralizată – sau a perimetrului oricăror altora cu constrângeri economice sau fiscale semnificative în cazul unei retrageri, pentru care instituția nu aplică un plafon pentru scadența reevaluării (cum ar fi plafonul de 5 ani) în gestionarea internă a riscurilor IRRBB și (c) a perimetrului depozitelor operaționale, astfel cum sunt definite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.  Datele medii de reevaluare se calculează ca medie ponderată a «datelor de reevaluare», iar ponderea atribuită se bazează pe «fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale» aferente pozițiilor din fiecare categorie/defalcare relevantă a NMD-urilor [definiția «fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale» și cea a «datei de reevaluare» corespund celor prevăzute la articolul 1 punctele 1 și 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA)]. |
| 0120-0150 | NMD – Modelare comportamentală – PTR pe un orizont de timp de 1 an  Rata de transfer (*Pass-through rate* – PTR), astfel cum este definită la articolul 1 punctul 14 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA) se raportează pentru fiecare categorie de NMD în conformitate cu defalcarea specificată în partea III secțiunea 2 din prezenta anexă și pentru un orizont de timp de 1 an.  Instituțiile raportează ca PTR procentajul mediu ponderat al șocului ratei dobânzii care se presupune că va fi transferat către NMD-urile lor, conform scenariilor reglementate ale ratei dobânzii și indicatorului NII specificat în Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0160-0220 | Rată fixă - Risc de plată anticipată - Datele medii de reevaluare înainte și după modelare  Datele medii de reevaluare, măsurate în ani, se calculează pentru fiecare categorie relevantă, astfel cum se specifică în partea III secțiunea 2 din prezenta anexă pentru «creditele și avansurile» cu rată fixă și pentru «titlurile de datorie» cu rată fixă supuse riscului de plată anticipată.  Instituțiile consideră drept poziții supuse riscului de plată anticipată numai pozițiile pentru care clientul nu suportă costurile economice totale ale plății anticipate. Pozițiile pentru care clientul suportă costurile economice totale ale plății anticipate nu sunt considerate a fi supuse riscului de plată anticipată în scopul acestui calcul. Datele medii de reevaluare se calculează ca medie ponderată a «datelor de reevaluare», iar ponderea atribuită se bazează pe «fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale» aferente pozițiilor din fiecare categorie/defalcare relevantă a «creditelor și avansurilor» cu rată fixă și a «titlurilor de datorie» cu rată fixă [definiția «fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale» și cea a «datei de reevaluare» corespund celor prevăzute la articolul 1 punctele 1 și 2 din Regulamentul delegat (UE).../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA)]. |
| 0230-0290 | **Rată fixă - Risc de plată anticipată - Rate de plată anticipată condiționată (medie anualizată)**  Rata medie anualizată de plată anticipată condiționată se raportează în termeni anualizați, pentru fiecare categorie relevantă, astfel cum se specifică în partea III secțiunea 2 din prezenta anexă, ca rată medie anuală ponderată de plată anticipată, în funcție de soldul din fiecare perioadă anuală, până la lichidarea portofoliului, a portofoliilor de «credite și avansuri» cu rată fixă și de «titluri de datorie» cu rată fixă supuse riscului de plată anticipată. |
| 0300-0330 | Rată fixă - Risc de lichidare anticipată - Datele medii de reevaluare înainte și după modelare  Datele medii de reevaluare, măsurate în ani, se calculează pentru fiecare categorie relevantă, astfel cum se specifică în partea III secțiunea 2 din prezenta anexă pentru «depozitele la termen» cu rată fixă supuse riscului de lichidare anticipată.  Datele medii de reevaluare se calculează ca medie ponderată a «datelor de reevaluare», iar ponderea atribuită se bazează pe «fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale» aferente pozițiilor agregate din fiecare categorie/defalcare relevantă [definiția «fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale» și cea a «datei de reevaluare» corespund celor prevăzute la articolul 1 punctele 1 și 2 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SA)].  Instituțiile consideră drept poziții supuse riscului de lichidare anticipată numai pozițiile pentru care clientul nu suportă costurile economice totale ale lichidării anticipate. Pozițiile pentru care clientul suportă costurile economice totale ale lichidării anticipate nu sunt considerate a fi supuse riscului de lichidare anticipată în scopul acestui calcul. |
| 0340-0370 | Rată fixă - Risc de lichidare anticipată - Rate de lichidare anticipată (medie cumulată)  Rata medie cumulată de lichidare anticipată condiționată se raportează pentru fiecare categorie relevantă, astfel cum se specifică în partea III secțiunea 2 din prezenta anexă, ca raportul dintre valoarea lichidată anticipat a pozițiilor de tip «depozit la termen» cu rată fixă a dobânzii supuse riscului de lichidare anticipată (per categorie relevantă) și valoarea totală restantă a «depozitelor la termen» cu rată fixă a dobânzii supuse riscului de lichidare anticipată (per categorie relevantă). |

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Valoare noțională  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Vizate de modelarea comportamentală (%)  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Scenariu de referință (contractual)  Instituțiile raportează parametrii relevanți (adică datele medii de reevaluare) în conformitate cu condițiile contractuale ale instrumentelor-suport pentru expunerile care fac obiectul unor clauze și caracteristici contractuale, în cadrul scenariului de referință privind rata dobânzii.  Instituțiile raportează datele pe baza specificațiilor prevăzute la articolul 98 alineatul (5) litera (a) din Directiva 2013/36/UE și la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT).  La determinarea parametrilor nu se iau în considerare modelele comportamentale sau modelele condiționate [astfel cum se specifică la articolul 3 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT)]. |
| 0040 | Scenariu de referință (comportamental)  Instituțiile raportează parametrii relevanți (adică datele medii de reevaluare) utilizați pentru expunerile vizate de modelarea comportamentală, în cazul cărora plasarea în timp și valoarea fluxurilor de numerar depind de comportamentul clienților, în cadrul scenariului de referință privind rata dobânzii.  Instituțiile raportează datele pe baza specificațiilor prevăzute la articolul 98 alineatul (5) litera (a) din Directiva 2013/36/UE și la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT). |
| 0050 | Șoc paralel în sus  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Șoc paralel în jos  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Șoc cu variație bruscă  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Șoc cu evoluție constantă  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Șoc cu rate scurte în sus  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Șoc cu rate scurte în jos  Instituțiile urmează aceleași instrucțiuni ca cele descrise în {J 01.00; r0090}. |

## PARTEA VI: INFORMAȚII CALITATIVE (J 10.00 ȘI J 11.00)

**1. Observații generale**

1.1 Modelele J 10.00 și J 11.00 conțin date calitative privind metodologiile utilizate la evaluarea IRRBB.

1.2 Instituțiile raportează informațiile relevante pe baza unei liste prestabilite de opțiuni. Rândurile 0320-0360 se raportează separat pentru fiecare monedă pentru care instituția deține poziții în cazul cărora valoarea contabilă a activelor sau datoriilor financiare denominate într-o monedă reprezintă 5 % sau mai mult din totalul activelor sau datoriilor financiare din portofoliul bancar sau mai puțin de 5 % în cazul în care suma activelor sau datoriilor financiare incluse în calcul este mai mică de 90 % din totalul activelor (excluzând activele corporale) sau datoriilor financiare din portofoliul bancar. Celelalte rânduri (de la 0010 la 0310) nu depind de monedă.

**2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Abordarea utilizată în scopul SOT (NII/EVE)  Instituțiile indică abordarea utilizată pentru calculul SOT (NII/EVE):  - SA simplificată;  - SA;  - IMS. |
| 0020 | Cerință din partea autorității competente (NII/EVE)  Articolul 84 alineatele (3) și (4) din Directiva 2013/36/UE. În cazul în care metoda utilizată de instituție pentru calcularea EVE/NII se bazează pe SA, instituțiile precizează dacă aceasta a fost o cerință din partea autorității competente:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0030 | Metodologie (NII)  Instituțiile indică dacă la calcularea SOT privind NII s-a luat în considerare ecartul de reevaluare, o reevaluare totală sau o abordare mixtă:  - ecartul de reevaluare;  - reevaluare totală;  - mixtă;  - altă abordare. |
| 0040 | Fluxuri de numerar condiționate (NII)  Instituțiile indică dacă la calcularea SOT privind NII s-au luat în considerare fluxurile de numerar condiționate:  - toate elementele semnificative;  - unele elemente semnificative;  - nu au fost luate în considerare. |
| 0050 | Riscul aferent opțiunii (NII)  Instituțiile indică dacă la calcularea SOT privind NII s-a luat în considerare riscul aferent opțiunii:  - a fost luat în considerare;  - nu a fost luat în considerare. |
| 0060 | Riscul aferent bazei (NII)  Instituțiile indică dacă la calcularea SOT privind NII s-a luat în considerare riscul aferent bazei:  - a fost luat în considerare;  - nu a fost luat în considerare. |
| 0070 | Metodologie (EVE)  Instituțiile indică dacă la calcularea SOT privind EVE s-a luat în considerare ecartul de durată sau o abordare bazată pe reevaluarea totală:  - ecartul de durată;  - reevaluare totală;  - mixtă;  - altă abordare. |
| 0080 | Fluxuri de numerar condiționate (EVE)  Instituțiile indică dacă la calcularea SOT privind EVE s-au luat în considerare fluxurile de numerar condiționate:  - toate elementele semnificative;  - unele elemente semnificative;  - nu au fost luate în considerare. |
| 0090 | Riscul aferent opțiunii (EVE)  Instituțiile indică dacă la calcularea SOT privind EVE s-a luat în considerare riscul aferent opțiunii:  - a fost luat în considerare;  - nu a fost luat în considerare. |
| 0100 | Riscul aferent bazei (EVE)  Instituțiile indică dacă la calcularea SOT privind EVE s-a luat în considerare riscul aferent bazei:  - a fost luat în considerare;  - nu a fost luat în considerare. |
| 0110 | Marje comerciale/alte componente de marjă (EVE)  Instituțiile indică dacă la calcularea măsurii riscului conform SOT privind EVE au fost incluse marjele comerciale și alte componente de marjă:  - incluse;  - excluse. |
| 0120 | Penalități pentru plățile anticipate aferente creditelor  Instituțiile indică dacă penalitățile pentru plățile anticipate aferente creditelor au fost incluse ca parte a SOT privind EVE/NII:  - incluse;  - excluse. |
| 0130 | Obligații privind pensiile/activele planului de pensii  Instituțiile indică dacă obligațiile privind pensiile și activele planului de pensii au fost incluse în calculul SOT privind EVE/NII:  - incluse;  - excluse. |
| 0140 | **Expuneri neperformante**  Instituțiile indică dacă expunerile neperformante au fost incluse în SOT privind EVE/NII:  - incluse;  - excluse. |
| 0150 | **Angajamente de creditare cu rată fixă**  Instituțiile indică dacă angajamentele de creditare cu rată fixă au fost incluse în SOT privind EVE/NII:  - incluse;  - excluse. |
| 0160 | **Risc de plată anticipată**  Instituțiile indică dacă riscul de plată anticipată a creditelor de retail a fost inclus în calculele SOT privind EVE/NII:  - inclus;  - exclus. |
| 0170 | **Risc de lichidare anticipată**  Instituțiile indică dacă riscul de lichidare anticipată a depozitelor de retail a fost inclus în calculele SOT privind EVE/NII:  - inclus;  - exclus. |
| 0180 | **Abordarea generală a modelării NMD**  Instituțiile indică metoda utilizată pentru a determina timpul aferent reevaluării comportamentale a NMD-urilor:  - modelul seriilor cronologice (abordarea Basel/ABE stabilă/nestabilă/PTR);  - portofoliul replicat;  - modelele economice (modelarea alocării patrimoniului financiar către NMD-uri sau investiții alternative în funcție de diferite scenarii de piață/diferiți factori economici);  - avizul experților;  - altă abordare. |
| 0190 | **Identificarea soldurilor componentelor principale ale NMD-urilor**  Instituțiile indică dacă se confruntă cu provocări în ceea ce privește identificarea soldurilor principale ale NMD-urilor necondiționate de scenariul IR:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0200 | **Factori determinanți relevanți pentru soldurile NMD-urilor**  Instituțiile enumeră denumirile factorilor relevanți utilizați pentru identificarea soldurilor principale. |
| 0210 | **Soldurile componentelor principale ale NMD-urilor (încadrarea soldurilor componentelor principale)**  Instituțiile indică modul în care alocă soldurile principale ale NMD-urilor:  - toate soldurile principale alocate unei singure scadențe de reevaluare;  - solduri principale alocate unor scadențe diferite de reevaluare. |
| 0220 | **Plafonul de reevaluare la 5 ani a NMD-urilor pentru gestionarea riscului IRRBB**  Instituțiile indică dacă se observă efect nedorite, în ceea ce privește gestionarea riscului IRRBB și strategiile de acoperire împotriva riscurilor, cauzate de plafonul de reevaluare la 5 ani din IMS privind IRRBB:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0230 | **Derogări de la plafonul de reevaluare la 5 ani a NMD-urilor**  Instituțiile indică dacă utilizează derogările de la plafonul de reevaluare la 5 ani pentru oricare dintre produsele lor expuse la IRRBB:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0240 | **Modelarea NMD-urilor operaționale de la clienți financiari**  Instituțiile indică dacă NMD-urile de la clienți financiari clasificați drept depozite operaționale, cărora li se aplică articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, sunt vizate de modelarea comportamentală:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0250 | **Modificările structurii bilanțului datorate ratelor dobânzii**  Instituțiile indică modificările survenite în structura bilanțului lor de la ultima raportare privind IRRBB:  - reducerea ecartului de durată dintre active/datorii prin reducerea duratei activelor;  - reducerea ecartului de durată dintre active/datorii prin creșterea duratei datoriilor;  - reducerea ecartului de durată dintre active/datorii prin reducerea duratei activelor și creșterea duratei datoriilor;  - creșterea ecartului de durată prin creșterea duratei activelor;  - creșterea ecartului de durată prin reducerea duratei datoriilor;  - creșterea ecartului de durată prin creșterea duratei activelor și reducerea duratei datoriilor. |
| 0260 | **Strategii de atenuare și de acoperire a IRRBB (EVE)**  Instituțiile indică dacă preconizează că vor realiza modificări ale strategiilor lor de atenuare și de acoperire a IRR în oricare dintre scenariile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) pentru EVE:  - șoc paralel în sus;  - șoc paralel în jos;  - șoc cu variație bruscă;  - șoc cu evoluție constantă;  - șoc cu rate scurte în sus;  - șoc cu rate scurte în jos. |
| 0270 | **Strategii de atenuare și de acoperire a IRRBB (NII)**  Instituțiile indică dacă preconizează că vor realiza modificări ale strategiilor lor de atenuare și de acoperire a IRR în oricare dintre scenariile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT) pentru NII:  - șoc paralel în sus;  - șoc paralel în jos. |
| 0280 | **SOT pentru măsura riscului NII în cadrul abordării IMS – PTR pentru depozitele la termen de tip retail**  Instituțiile indică dacă transferă 100 % din modificările ratelor dobânzii de pe piață reevaluării depozitelor la termen de tip retail după scadența acestora în scenariul unei creșteri paralele a ratelor cu +200:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0290 | **SOT pentru măsura riscului NII în cadrul abordării IMS – PTR pentru creditele de tip retail cu rată fixă**  Instituțiile indică dacă transferă 100 % din modificările ratelor dobânzii de pe piață reevaluării creditelor de tip retail cu rată fixă după scadența acestora în scenariul unei creșteri paralele a ratelor cu +200:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0300 | **Riscul aferent bazei**  Instituțiile indică dacă consideră că riscul aferent bazei este semnificativ:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0310 | **Riscul de marjă de credit în portofoliul bancar (CSRBB)**  Instituțiile indică dacă au luat în considerare un perimetru diferit al instrumentelor care sunt supuse CSRBB, astfel cum se menționează la articolul 84 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, pentru indicatorii NII și EVE:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0320 | Curba randamentului fără risc (actualizare în SOT privind EVE)  Instituțiile raportează curba randamentului fără risc care a fost utilizată pentru actualizare în conformitate cu articolul 3 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT):  - credite interbancare garantate;  - credite interbancare overnight negarantate;  - credite interbancare la termen negarantate;  - curba datoriilor suverane;  - curbă specifică produsului;  - curbă specifică entității;  - alta. |
| 0330 | Curba randamentului fără risc (măsuri interne ale riscurilor pentru EVE)  Instituțiile raportează curba randamentului fără risc care a fost utilizată în scopuri interne pentru actualizarea măsurii interne a riscului EVE:  - credite interbancare garantate;  - credite interbancare overnight negarantate;  - credite interbancare la termen negarantate;  - curba datoriilor suverane;  - curbă specifică produsului;  - curbă specifică entității;  - alta. |
| 0340 | Modificările ipotezelor semnificative (EVE)  Instituțiile indică dacă eventualele ipoteze semnificative care au stat la baza calculării impactului șocului standard în materie de supraveghere asupra indicatorilor SOT privind EVE s-au modificat de la ultima raportare:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0350 | Modificările ipotezelor semnificative (NII)  Instituțiile indică dacă eventualele ipoteze semnificative care au stat la baza calculării impactului șocului standard în materie de supraveghere asupra indicatorilor SOT privind NII s-au modificat de la ultima raportare:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |
| 0360 | Pragul ratei dobânzii post-șoc (NII/EVE)  În conformitate cu articolul 3 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) .../... (OP: vă rugăm să adăugați referința STR privind SOT), instituțiile indică dacă pragul ratei dobânzii post-șoc în funcție de scadență este obligatoriu pentru vreuna dintre monedele specifice raportate:  - da;  - nu;  - nu este cazul. |

1. Regulamentul delegat (UE) …/… al Comisiei din XXX completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care specifică o metodologie standardizată și o metodologie standardizată simplificată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții (……). [↑](#footnote-ref-2)
2. Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 173, 12.6.2014, p. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 11, 17.1.2015, p. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-4)
4. Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-5)