

Bilag II

"BILAG XXIX

**INDBERETNINGSINSTRUKSER MED HENBLIK PÅ RENTERISIKO I ANLÆGSBEHOLDNINGEN**

Indholdsfortegnelse

[DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 2](#_Toc160191634)

[1. Struktur 2](#_Toc160191635)

[2. Indberetningens omfang 2](#_Toc160191636)

[3. Behandling af instrumenter med fast/variabel rente 2](#_Toc160191637)

[4. Behandling af optioner 3](#_Toc160191638)

[5. Tegnkonvention 3](#_Toc160191639)

[6. Forkortelser 4](#_Toc160191640)

[7. Andre konventioner 4](#_Toc160191641)

[DEL II: EVALUERING AF IRRBB: SOT FOR EVE/NII OG MV-ÆNDRING (J 01.00) 5](#_Toc160191642)

[1. Generelle bemærkninger 5](#_Toc160191643)

[2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 5](#_Toc160191644)

[DEL III: OPDELING AF FØLSOMHEDSESTIMATER (J 02.00, J 03.00 og J 04.00) 10](#_Toc160191645)

[1. Generelle bemærkninger 10](#_Toc160191646)

[2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 10](#_Toc160191647)

[DEL IV: PENGESTRØMME INKL. RENTETILPASNING (J 05.00, J 06.00 og J 07.00) 20](#_Toc160191648)

[1. Generelle bemærkninger 20](#_Toc160191649)

[2. Instrukser vedrørende specifikke positioner: 22](#_Toc160191650)

[DEL V: RELEVANTE PARAMETRE (J 08.00 og J 09.00). 25](#_Toc160191651)

[1. Generelle bemærkninger 25](#_Toc160191652)

[2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 25](#_Toc160191653)

[DEL VI: KVALITATIVE OPLYSNINGER (J 10.00 og J 11.00). 29](#_Toc160191654)

[1. Generelle bemærkninger 29](#_Toc160191655)

[2. Instrukser vedrørende specifikke positioner 29](#_Toc160191656)

## DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. **Struktur**

1.1 Dette bilag indeholder instrukser for indberetning i skemaerne af renterisiko i anlægsbeholdningen (IRRBB).

1.2 Dette bilag består af fem forskellige sæt skemaer:

a) Evaluering af IRRBB: Den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget (EVE) og nettorenteindtægter (NII), tilsynsmæssige test for afvigende værdier (Supervisory Outlier Test - SOT) og ændringer i markedsværdien (MV) (J 01.00)

b) Opdeling af IRRBB-følsomhedsestimater (J 02.00, J 03.00 og J 04.00)

c) Pengestrømme inkl. rentetilpasning for IRRBB (J 05.00, J 06.00 og J 07.00)

d) Relevante parametre for adfærdsmodellering (J 08.00 og J 09.00)

e) Kvalitative oplysninger (J 10.00 og J 11.00).

1.3 For hvert skema gives der henvisninger til retsakter. Yderligere detaljerede oplysninger om de mere generelle aspekter af indberetningen via det enkelte sæt skemaer og instrukser vedrørende specifikke positioner findes i dette bilag.

1.4 Institutterne skal indberette skemaerne i indberetningsvalutaen, uanset aktivers, forpligtelsers og ikkebalanceførte posters faktiske denominering. Andre valutaer end indberetningsvalutaen omregnes til indberetningsvalutaen med ECB's valutaspothandelskurs på referencedatoen. Institutterne skal indberette skemaerne opdelt efter de tilsvarende valutaer i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT).

1.5 I overensstemmelse med artikel 3, stk. 2, litra c), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) skal institutterne afspejle automatiske og adfærdsmæssige optioner i deres beregninger, hvor det er relevant, medmindre andet er angivet.

1. **Indberetningens omfang**

Institutterne skal udarbejde deres IRRBB-estimater og give oplysninger om deres renteeksponeringer, der opstår som følge af rentefølsomme positioner i anlægsbeholdningen inden for rammerne af SOT'er (artikel 3 og 4 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). Institutterne skal navnlig tage hensyn til alle instrumenter i overensstemmelse med artikel 3, stk. 2, litra a)-f), og artikel 3, stk. 3, 4 og 5, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT).

1. **Behandling af instrumenter med fast/variabel rente**

Hvis der anmodes om særskilte oplysninger om instrumenter med fast eller variabel rente, gælder følgende definitioner:

a) "fastforrentet instrument": et fastforrentet instrument som defineret i artikel 1, nr. 4), i Kommissionens delegerede forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA)[[1]](#footnote-2). Nærmere bestemt gælder:

i) instrumenter uden en specifik kontraktlig løbetid (dvs. produkter uden løbetid), hvis pengestrømme i form af rentebetalinger ikke kontraktligt eller juridisk er knyttet til bevægelser i et eksternt benchmark eller et instituts internt forvaltede indeks, men i stedet er underlagt institutionens eller et statsligt organs skøn

ii) instrumenter med en specifik kontraktlig løbetid, hvis pengestrømme i form af rentebetalinger fastsættes fra instrumentets indgåelse og indtil dets udløb, eller hvor perioden indtil den kontraktlige rentetilpasning er over 1 år, eller hvis ændringer i indtægterne — på et hvilket som helst tidspunkt i kontraktens løbetid — foretages skønsmæssigt af instituttet eller et statsligt organ.

b) "instrument med variabel rente": et instrument med variabel rente som defineret i artikel 1, nr. 5), i Kommissionens delegerede forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA). Nærmere bestemt gælder:

i) instrumenter uden en specifik kontraktlig løbetid (dvs. produkter uden løbetid), hvor pengestrømmene i form af rentebetalinger ikke foretages skønsmæssigt af instituttet eller et statsligt organ, men i stedet kontraktligt eller juridisk er knyttet til bevægelser i et eksternt benchmark eller et instituts internt forvaltede indeks

ii) instrumenter med en specifik kontraktlig løbetid, hvis pengestrømme i form af rentebetalinger ikke fastsættes fra instrumentets indgåelse og indtil dets udløb, hvis perioden indtil dets kontraktlige rentetilpasning er under eller lig med 1 år, og hvis ændringer i dets indtægter i kontraktens løbetid ikke er skønsmæssigt fastsat af instituttet eller et statsligt organ.

1. **Behandling af optioner**

Hvis der anmodes om særskilte oplysninger om optioner, indberetter institutterne følgende:

a) indbyggede optioner sammen med deres relevante hovedinstrument

b) eksplicitte/enkeltstående optioner separat for enhver anden type balanceposter som derivatinstrumenter (dvs. de skal indberette disse optioner sammen med den sikrede post).

1. **Tegnkonvention**

5.1 Institutterne skal generelt indberette værdier positivt i alle skemaer. Tal udtrykt i monetære enheder, der henviser til EVE-niveauet, NII- og MV-niveauet, indberettes generelt som et positivt tal, uanset om det vedrører et aktiv eller en forpligtelse, idet der dog findes undtagelser: dette er tilfældet, hvis NII-niveauet er negativt, hvis renteudgifterne overstiger renteindtægterne i basisscenariet, eller for derivater, hvor de afstemte værdier af derivatets ben skal indberettes.

5.2 Institutterne indberetter ændringerne (Δ) af EVE, NII og MV med positive eller negative værdier, afhængigt af variationen. Institutterne beregner Δ som forskellen mellem EVE/NII/MV i stødscenarierne minus referencescenariet. EVE- (og MV-) følsomheder for et specifikt aktiv eller en specifik forpligtelse indberettes som positiv, hvis EVE (og MV) for det pågældende aktiv eller den pågældende forpligtelse stiger i henhold til et specifikt IR-scenarie. Tilsvarende indberettes NII-følsomheder for et specifikt aktiv eller en specifik forpligtelse som positive, når det pågældende aktivs renteindtægter eller den pågældende forpligtelses renteudgifter stiger i et konkret IR-scenarie.

5.3 I datapunkter vedrørende nominelle eksponeringer eller regnskabsmæssige værdier gælder samme regel, dvs. institutter skal indberette positive værdier for aktiver og forpligtelser.

5.4 Institutterne indberetter parametre i positive værdier, uanset om disse parametre vedrører et aktiv eller en forpligtelse, og uanset om disse parametre øger eller reducerer værdien af IRRBB-parametrene. Der kan være visse ekstraordinære tilfælde, hvor institutterne indberetter negative tal for parametre, herunder det gennemsnitlige afkast af aktiver/forpligtelser, hvis den seneste rentejustering var baseret på et negativt markedsrentemiljø.

1. **Forkortelser**

Den økonomiske værdi af kapitalgrundlaget benævnes "EVE", nettorenteindtægter "NII", markedsværdi "MV", Supervisory Outlier Test "SOT", indskud med ubestemt løbetid "NMD" og intern risikomålingsmetode "IMS" og standardmetode "SA".

**7. Andre konventioner**

7.1 I hele dette bilag henvises der til delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) eller "reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT" og delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA) eller "reguleringsmæssige tekniske standarder for SA". Hvis teksten henviser til definitioner fastsat i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA), anvendes disse definitioner på alle indberettende institutter (og ikke kun dem, der anvender SA).

7.2 Definitionerne i artikel 1 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA) finder anvendelse på dette bilag.

## DEL II: EVALUERING AF IRRBB: SOT FOR EVE/NII OG MV-ÆNDRING (J 01.00)

**1. Generelle bemærkninger**

1.1 Skema J 01.00 indeholder niveauer og ændringer af EVE (ΔEVE) og niveauer og ændringer af NII (ΔNII), beregnet som fastsat i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT), samt niveauet og ændringerne af MV beregnet i henhold til de interne risikostyringskriterier under hensyntagen til en tidshorisont på et år og en antagelse om en konstant balance. Det indeholder bl.a. det specificerede omfang af rentestød for valutaer, der ikke er omhandlet i del A i bilaget til delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) og forholdet mellem ΔEVE og ΔNII til kernekapital i henhold til artikel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013, ΔEVE og ΔNII i de værst tænkelige scenarier og niveauet for EVE og NII i referencescenariet samt ΔEVE, ΔNII og ΔMV under visse lovbestemte rentestødscenarier.

1.2 Dette skema indberettes særskilt for hver valuta, der indgår i beregningen af SOT i henhold til artikel 1, stk. 3 og 4, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT), og samlet set for alle valutaer, for hvilke artikel 1, stk. 4, i nævnte delegerede forordning finder anvendelse. Ved beregningen af de aggregerede ændringer (for alle valutaer) for hvert rentestødscenario finder artikel 3, stk. 8, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) anvendelse.

**2. Instrukser vedrørende specifikke positioner**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010-0090 | Økonomisk værdi af kapitalgrundlaget  EVE-estimater beregnet i overensstemmelse med artikel 98, stk. 5, litra a), i direktiv 2013/36/EU og artikel 1-3 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). Med hensyn til modellerings- og parameterantagelser, der ikke er specificeret i artikel 3 i nævnte delegerede forordning, anvender institutterne de antagelser, som de anvender i deres måling og styring af IRRBB, dvs. deres interne risikomålingsmetoder, standardmetoden eller den forenklede standardmetode, alt efter hvad der er relevant. |
| 0010 | ∆EVE i det værst tænkelige scenarie  Ændringen af EVE i de stødscenarier i forbindelse med tilsyn, der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT), der forårsager det største fald i EVE. Det dårligste resultat af værdierne i række 0040 til 0090 indberettes i denne række. |
| 0020 | ∆EVE-forhold i det værst tænkelige scenarie  Forholdet mellem den værdi, der er indberettet i række 0010, og kernekapitalen fastsat i overensstemmelse med artikel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0030- 0090 | EVE i stødscenarier i forbindelse med referencescenarier og tilsynsscenarier  Niveauet for EVE i referencescenariet og ændringerne af EVE (dvs. ΔEVE) i de stødscenarier i forbindelse med tilsyn, der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0030 | ∆EVE-niveau i referencescenariet  EVE-niveauet i referencescenarierne for renter på referencedatoen. |
| 0040 | ∆EVE i scenariet med parallelt stød opad  Ændringen af EVE i scenariet med "parallelt stød opad", der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra a), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0050 | ∆EVE i scenariet med parallelt stød nedad  Ændringen af EVE i scenariet med "parallelt stød nedad", der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0060 | ∆EVE i scenariet med "steepener"-stød  Ændringen af EVE i scenariet med "steepener"-stød, der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra c), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0070 | ∆EVE i scenariet med "flattener"-stød  Ændringen af EVE i scenariet med "flattener-stød", der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra d), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0080 | ∆EVE i scenariet med stød opad for korte renter  Ændringen af EVE i scenariet med "stød opad for korte renter", der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra e), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0090 | ∆EVE - stød nedad for korte renter  Ændringen af EVE i scenariet med "stød nedad for korte renter", der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra f), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0100- 0140 | Nettorenteindtægter  NII som omhandlet i artikel 98, stk. 5, litra b), i direktiv 2013/36/EU og artikel 4 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). Med hensyn til modellerings- og parameterantagelser, der ikke er specificeret i artikel 4 i nævnte delegerede forordning, anvender institutterne de antagelser, som de anvender i deres måling og styring af IRRBB, dvs. deres interne risikomålingsmetoder, standardmetoden eller den forenklede standardmetode, alt efter hvad der er relevant.  Institutterne skal tage hensyn til den regnskabsmæssige behandling af sikringer (dvs. regnskabsmæssig sikring) og skal ikke medtage virkningerne af poster omhandlet i artikel 33, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0100 | ∆NII i det værst tænkelige scenarie  Ændringen af den etårige NII i de stødscenarier i forbindelse med tilsyn, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT), der forårsager det største fald i NII. Det dårligste resultat af værdierne i række 0130 til 0140 indberettes i denne række. |
| 0110 | ∆NII-forhold i det værst tænkelige scenarie  Forholdet mellem den værdi, der er indberettet i række 0100, og kernekapitalen fastsat i overensstemmelse med artikel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0120- 0140 | NII i stødscenarier i forbindelse med referencescenarier og tilsynsscenarier  Niveauet for NII i referencescenariet og ΔNII i de stødscenarier i forbindelse med tilsyn, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0120 | NII-niveau i referencescenariet  NII-niveau i referencescenariet for renter på referencedatoen. |
| 0130 | ∆NII i scenariet med parallelt stød opad  Ændringen af NII i scenariet med "parallelt stød opad", der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, litra a), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0140 | ∆NII i scenariet med parallelt stød nedad  Ændringen af NII i scenariet med "parallelt stød nedad", der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, litra b), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0150- 0170 | Ændringer af markedsværdien i IMS  MV i stødscenarier i forbindelse med referencescenarier og tilsynsscenarier  Prognoser for MV-ændringerne (**∆**MV) i den regnskabsmæssige værdi over en tidshorisont på et år i referencescenariet og stødscenariet i forbindelse med tilsyn skal enten vises i resultatopgørelsen eller direkte i egenkapitalen (f.eks. via anden totalindkomst). Institutterne skal indberette ∆MV, fraregnet virkningen af den regnskabsmæssige behandling af sikringer (dvs. regnskabsmæssig sikring), og se bort fra virkningerne af de poster, der er omhandlet i artikel 33, stk. 1, litra a), i forordning (EU) No 575/2013 (effektiv komponent af derivater til regnskabsmæssig sikring af pengestrømme, som afdækker elementer til amortiseret kostpris).  Institutterne skal anvende prognoserne for ΔMV i henhold til instituttets IMS for IRRBB eller, hvor det er relevant, artikel 22 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA) vedrørende de stødscenarier i forbindelse med tilsyn, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT).  Den samlede størrelse og sammensætning af det beløb, hvor værdien er følsom over for ∆MV, beholdes ved at erstatte instrumenter, der udløber, med nye instrumenter med sammenlignelige egenskaber (inkl. instrumentets valuta og nominelle beløb).  Risikoestimater, som relevante parametre udledes af, skal svare til dem, der anvendes til SOT-beregningen, herunder, hvor det er relevant, adfærdsmodellering og automatisk optionalitet. |
| 0150 | MV-niveau i referencescenariet  MV-niveauet i referencescenariet for renter på referencedatoen. |
| 0160 | ∆MV i scenariet med parallelt stød opad  Ændringen af MV i scenariet med "parallelt stød opad", der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, litra a), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0170 | ∆MV i scenariet med parallelt stød nedad  Ændringen af MV i scenariet med "parallelt stød nedad", der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, litra b), og artikel 2 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0180-0200 år | Andre valutaer: Omfang af rentestød  Del B i bilaget til delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT).  Rentestød for valutaer, der er kalibreret i overensstemmelse med del B i bilaget til delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) og artikel 2 i nævnte delegerede forordning. Omfanget af rentestød indberettes i basispoint og i absolut værdi. Størrelsen af støddet udgør forskellen (Δ𝑅) i forhold til den risikofrie rentesats.  Disse rækker indberettes ikke for valutaer, der er omhandlet i del A i bilaget til delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). De indberettes kun for de valutaer, der indgår i SOT'en, i overensstemmelse med artikel 1, stk. 4, i nævnte delegerede forordning. |
| 0180 | Parallelt stød  Omfanget af parallelt rentestød i basispoint, der er kalibreret i overensstemmelse med del B i bilaget til delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) og artikel 2, stk. 1, i nævnte delegerede forordning. |
| 0190 | Stød med hensyn til korte renter  Omfanget af stød for korte renter i basispoint, der er kalibreret i overensstemmelse med stød for korte renter som omhandlet i del B i bilaget til delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) og artikel 2, stk. 2, i nævnte delegerede forordning. |
| 0200 | Stød med hensyn til lange renter  Omfanget af stød for lange renter i basispoint, der er kalibreret i overensstemmelse med stød for lange renter som omhandlet i del B i bilaget til delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) og artikel 2, stk. 3, i nævnte delegerede forordning. |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | Beløb  Det specificerede omfang af rentestød indberettes i basispoint (bps), og værdierne for ∆EVE og ∆NII skal indberettes både som forhold og beløb (som angivet i instrukserne i rækkerne). Beløb skal indberettes i indberetningsvalutaen. |

## DEL III: OPDELING AF FØLSOMHEDSESTIMATER (J 02.00, J 03.00 og J 04.00)

**1. Generelle bemærkninger**

1.1 Skema J 02.00, J 03.00 og J 04.00 indeholder yderligere opdelinger af et instituts estimater af følsomhederne over for IRRBB under anvendelse af SOT (delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT)) og MV-ændringer (intern risikostyring med en tidshorisont på 1 år og en antagelse om en konstant balance), herunder adfærdsmæssig/betinget og automatisk optionalitet for en specifik opdeling af balanceposter.

1.2 Institutterne skal indberette indholdet af disse skemaer separat for hver valuta, for hvilke instituttet har positioner, hvor den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver eller forpligtelser denomineret i en valuta beløber sig til 5 % eller derover af de samlede finansielle aktiver eller forpligtelser i anlægsbeholdningen eller mindre end 5 %, hvis summen af finansielle aktiver eller forpligtelser, der indgår i beregningen, er mindre end 90 % af de samlede finansielle aktiver (eksklusive materielle aktiver) eller forpligtelser i anlægsbeholdningen.

**2. Instrukser vedrørende specifikke positioner**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | Aktiver i alt  Samlede rentefølsomme aktiver, der er omfattet af delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT), uanset deres regnskabsmæssige behandling. Denne række skal omfatte:  - aktiver over for en centralbank  - interbankaktiver  - lån og forskud  - gældsværdipapirer  - afdækkede aktiver for derivater  - andet.  Institutterne skal indberette IRRBB-eksponeringer for aktiver, som ikke fratrækkes tier 1-kernekapitalen (CET1) fastsat i overensstemmelse med del 2, afsnit I, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, og eksklusive materielle aktiver som f.eks. fast ejendom samt aktieeksponeringer i anlægsbeholdningen som omhandlet i artikel 133 og artikel 147, stk. 2, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse eksponeringer tildeles modpartssektorer efter arten af den umiddelbare modpart. |
| 0020 | heraf: som følge af automatisk optionalitet  Bidrag fra indbygget og eksplicit automatisk optionalitet til de samlede rentefølsomme aktiver, der er omfattet af delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT), uanset deres regnskabsmæssige behandling. |
| 0030 | Centralbanken  Aktiver over for centralbanker, herunder kassebeholdninger og anfordringsindskud, jf. del 1, punkt 42, litra a), i bilag V til denne forordning. |
| 0040 | Interbank  Alle aktiver, hvis modpart er et kreditinstitut som omhandlet i del 1, punkt 42, litra c), i bilag V til denne forordning, undtagen eksponeringer for værdipapirer og derivater. |
| 0050 | Lån og forskud  Gældsinstrumenter, der besiddes af institutter, som ikke er værdipapirer, jf. del 1, punkt 32, i bilag V til denne forordning. Denne række omfatter ikke eksponeringer, der er medtaget i række 0030 og 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | heraf: fast rente  Institutterne skal indberette tal vedrørende fastforrentede instrumenter i henhold til den konvention, der er anført i del I, afdeling 3, i dette bilag. |
| 0070 | heraf: misligholdte  Misligholdte lån og forskud som omhandlet i artikel 3, stk. 4, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) og i artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0080 | Detailindskud  Lån og forskud til en fysisk person eller en SMV, hvor eksponeringen mod små og mellemstore virksomheder ("SMV") skal kvalificere sig til detaileksponeringsklassen efter standardmetoden eller den interne ratingbaserede metode ("IRB") for kreditrisiko, jf. del I, afsnit II, kapitel 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, eller en virksomhed, der er berettiget til behandlingen i artikel 153, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, og hvor de samlede indskud fra den pågældende SMV eller virksomhed på koncernbasis ikke overstiger 1 mio. EUR.  Både ikkemisligholdte og misligholdte lån og forskud til detailkunder indberettes i denne række. |
| 0090 | heraf: sikret ved beboelsesejendom  Lån til detailkunder, der formelt er sikret ved pant i fast ejendom til beboelse, uanset deres belåningsgrad i forhold til værdi og sikkerhedsstillelsens juridiske form. |
| 0100 | Ikkefinansielle engrosindskud  Lån og forskud til offentlig forvaltning og ikke-finansielle virksomheder som omhandlet i del 1, punkt 42, litra b) og e), i bilag V til denne forordning. Denne række omfatter ikke eksponeringer, der er medtaget i række 0080. |
| 0110 | **Finansielle engrosindskud**  Lån og forskud til andre finansielle virksomheder som omhandlet i del 1, punkt 42, litra d), i bilag V til denne forordning. |
| 0120 | Gældsværdipapirer  Gældsinstrumenter, der er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, jf. del 1, punkt 31, i bilag V til denne forordning, herunder eksponeringer for dækkede obligationer og securitiseringer. |
| 0140 | Afdækkede aktiver for derivater  Derivater som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 29), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014[[2]](#footnote-3). Institutterne skal indberette derivater, der besiddes under ordningen for regnskabsmæssig sikring i henhold til de gældende regnskabsregler, og den sikrede post er et rentefølsomt aktiv. |
| 0160 | Risikoafdækning af gældsværdipapirer  Regnskabsmæssig sikring af afdækkede aktiver for derivater, som er gældsværdipapirer. |
| 0170 | Risokoafdækning af andre aktiver  Regnskabsmæssig sikring af afdækkede aktiver for derivater, som ikke er gældsværdipapirer. |
| 0180 | Andet  Andre balanceførte rentefølsomme aktiver, som ikke er omfattet af rækkerne ovenfor, indberettes i denne række. |
| 0190 | Ikkebalanceførte aktiver: Eventualaktiver  Ikkebalanceførte aktiver opført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013, som er følsomme over for rentesatsen, og som er omfattet af delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT).  Fastforrentede lånetilsagn til potentielle låntagere medtages også i denne række.  Lånetilsagn indberettes som en kombination af en kort og en lang position. Det er tilfældet med et fastforrentet lånetilsagn, hvor instituttet har en lang position i lånet ved tilsagnets indgåelse og en kort position, når lånet forventes udnyttet. Institutterne skal indberette lange positioner som aktiver og korte positioner som forpligtelser. De skal kun indberette de eventualinstrumenter, der betragtes som aktiver i denne række. |
| 0200 | Forpligtelser i alt  Samlede rentefølsomme forpligtelser, der er omfattet af delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT), uanset deres regnskabsmæssige behandling. Denne række skal omfatte:  - forpligtelser over for en centralbank  - interbankforpligtelser  - udstedte gældsværdipapirer  - indskud med ubestemt løbetid  - tidsindskud  - afdækkede forpligtelser for derivater  - andet. |
| 0210 | heraf: som følge af automatisk optionalitet  Bidrag fra indbygget og eksplicit automatisk optionalitet til de samlede rentefølsomme forpligtelser, der er omfattet af delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT), uanset deres regnskabsmæssige behandling. |
| 0220 | Centralbanken  Forpligtelser over for centralbanker, jf. del 1, punkt 42, litra a), i bilag V til denne forordning. |
| 0230 | Interbank  Alle forpligtelser, hvis modpart er et kreditinstitut som omhandlet i del 1, punkt 42, litra c), i bilag V til denne forordning, undtagen eksponeringer for værdipapirer og derivater. |
| 0240 | Udstedte gældsværdipapirer  Gældsinstrumenter, der er udstedt som værdipapirer af instituttet, og som ikke er indskud, jf. del 1, punkt 37, i bilag V til denne forordning. |
| 0260 | heraf: Yderligere kernekapital (AT1) eller supplerende kapital (T2)  Gældsværdipapirer udstedt i overensstemmelse med artikel 61 eller 71 i forordning (EU) nr. 575/2013, eksklusive tidsubegrænset kapitalgrundlag uden forfaldsdato (artikel 3 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT)). |
| 0270 | NMD'er: Detailindskud på transaktionskonto  Detailindskud med ubestemt løbetid på en transaktionskonto som defineret i artikel 1, nr. 10), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA). Detailindskud med ubestemt løbetid på transaktionskonto omfatter ikkerentebærende konti og andre konti til detailkunder, hvis aflønningskomponent ikke er relevant for kundens beslutning om at beholde penge på kontoen. |
| 0290, 0330 og 0370 | heraf: kernekomponent  Kernekomponent i indskud med ubestemt løbetid som defineret i artikel 1, nr. 15), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA).  NMD'er, som er stabile og sandsynligvis ikke skal rentetilpasses, selv ved væsentlige ændringer i renterne, eller andre indskud, hvis begrænsede elasticitet over for renteændringer skal indgå i en modellering foretaget af institutterne. |
| 0300, 0340 og 0380 | heraf: undtaget fra loftet på 5 år  Eksponeringer for regulerede opsparingsindskud som omhandlet i artikel 428f, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, men ikke begrænset til den centrale del, eller eksponeringer med væsentlige økonomiske eller finanspolitiske begrænsninger i tilfælde af en ophævelse, for hvilke instituttet ikke begrænser den maksimale vægtede gennemsnitlige periode indtil rentetilpasningsdatoen til 5 år. |
| 0310 | NMD'er: Detailindskud på ikketransaktionskonto  Detailindskud med ubestemt løbetid på en ikketransaktionskonto som defineret i artikel 1, nr. 11), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA).  Andre detailindskud, der ikke betragtes som "indskud med ubestemt løbetid: detailindskud på transaktionskonto" anses for at stå på en ikketransaktionskonto.  Detailindskud på en ikketransaktionskonto omfatter navnlig konti til detailkunder (også regulerede), hvis aflønningskomponent er relevant for kundens beslutning om at beholde penge på kontoen. |
| 0350 | NMD'er: Ikkefinansielle engrosindskud  Engrosindskud som defineret i artikel 1, nr. 12), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA), som er NMD'er fra offentlig forvaltning og ikke-finansielle selskaber (NFC'er) som omhandlet i del 1, punkt 42, litra b) og e), i bilag V til nærværende forordning. |
| 0390 | NMD'er: Finansielle engrosindskud  Engrosindskud som defineret i artikel 1, nr. 12), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA), som er NMD'er fra modparter som omhandlet i del 1, nr. 42), litra d), i bilag V til nærværende forordning. |
| 0410 | heraf: transaktionsrelaterede indskud  NMD'er, der klassificeres som transaktionsrelaterede indskud i henhold til artikel 27, stk. 1, litra a), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61[[3]](#footnote-4). |
| 0420 | Tidsindskud  Ikke-overdragelige indskud, som indskyderen ikke må hæve inden en aftalt løbetid, eller som kan hæves før tiden, forudsat at indskyderen pålægges omkostninger og gebyrer for førtidig ophævelse (førtidig indfrielse). Denne post skal omfatte administrativt regulerede opsparingsindskud, hvor det løbetidsrelaterede kriterium ikke er relevant. Selv om tidsindskud kan indeholde mulighed for førtidig indløsning efter forudgående varsel eller kan hæves på anfordring mod betaling af visse strafgebyrer, skal disse egenskaber ikke anvendes for så vidt angår klassificering. Denne række omfatter ikke eksponeringer, der er medtaget i række 0220 og 0230. |
| 0440 | Detailindskud  Denne række omfatter tidsindskud fra detailkunder. |
| 0450 | Ikkefinansielle engrosindskud  Tidsindskud fra ikkefinansielle engroskunder.  Engrosindskud som defineret i artikel 1, nr. 12), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA), som ikke er indskud fra NMD'er fra offentlig forvaltning og NFC'er som omhandlet i del 1, punkt 42, litra b) og e), i bilag V til nærværende forordning. |
| 0460 | Finansielle engrosindskud  Tidsindskud fra finansielle engroskunder.  Engrosindskud som defineret i artikel 1, nr. 12), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA), som ikke er indskud fra NMD'er fra modparter som omhandlet i del 1, nr. 42), litra d), i bilag V til nærværende forordning. |
| 0470 | Afdækkede forpligtelser for derivater  Derivater som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 29), i forordning (EU) nr. 600/2014. Institutterne skal indberette derivater, der besiddes under ordningen for regnskabsmæssig sikring i henhold til de gældende regnskabsregler, og den sikrede post er en rentefølsom forpligtelse. |
| 0490 | Risikoafdækning af gældsværdipapirer  Regnskabsmæssig sikring af afdækkede forpligtelser for derivater, som er gældsværdipapirer. |
| 0500 | Risikoafdækning af andre forpligtelser  Regnskabsmæssig sikring af afdækkede forpligtelser for derivater, som ikke er gældsværdipapirer. |
| 0510 | Andet  Andre balanceførte rentefølsomme forpligtelser, som ikke er omfattet af rækkerne ovenfor, indberettes i denne række. |
| 0520 | Ikkebalanceførte forpligtelser: Eventualforpligtelser  Ikkebalanceførte poster omfatter produkter såsom rentefølsomme lånetilsagn.  Eventualforpligtelser indberettes som en kombination af en kort og en lang position. Det betyder nærmere bestemt, at hvis instituttet har en kreditlinje med andre institutter, vil det have en lang position, når lånet forventes udnyttet, og en kort position på kreditlinjens åbningsdato.  Lange positioner indberettes som aktiver, mens korte positioner indberettes som en forpligtelse. Kun de eventualinstrumenter, der betragtes som forpligtelser, indberettes i denne række. |
| 0530 | Andre derivater (nettoaktiver/-forpligtelser)  Rentederivater, der ikke er udformet som regnskabsmæssig sikring, som f.eks. økonomisk sikring af renter, der har til formål at afdække renterisikoen i anlægsbeholdningen, men som ikke er omfattet af en ordning for regnskabsmæssig sikring. |
| 0540-0640 år | Memorandumposter |
| 0540 | Nettoderivater  Nettobidrag fra alle rentederivater i anlægsbeholdningen under hensyntagen til de afdækkede aktiver (række 0140) eller forpligtelser (række 0470) for rentederivater i henhold til en regnskabsmæssig sikringsordning i anlægsbeholdningen, og økonomiske renteafdækninger (række 0530) af andre rentederivater i anlægsbeholdningen, der ikke er udformet som regnskabsmæssig sikring. |
| 0550 | Nettorenteposition uden derivater  Alle renteeksponeringer i anlægsbeholdningen, herunder ikkebalanceførte eksponeringer og eksklusive rentederivater. Det gælder især alle aktiver og forpligtelser ekskl. virkningen af derivater. |
| 0560 | Nettorenteposition med derivater  Alle aktiver og forpligtelser, herunder ikkebalanceførte eksponeringer og rentederivater. |
| 0570 | Samlede aktiver med virkning for MV  Samlede aktiver, hvor MV-ændringer er relevante for resultatet eller egenkapitalen, undtagen derivater, der ikke er regnskabsmæssig sikring, og som indberettes i række 0530. For institutter, der anvender IFRS i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002[[4]](#footnote-5), aktiver i anlægsbeholdningen, der registreres til dagsværdi i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler (enten gennem resultatet eller anden totalindkomst), sammen med gældsværdipapirer og andre instrumenter, der registreres til amortiseret kostpris, og som er underlagt regnskabsmæssig sikring til dagsværdi. Afdækkede aktiver for derivater i anlægsbeholdningen i henhold til en ordning for regnskabsmæssig sikring indberettes i dette afsnit med undtagelse af den effektive komponent af derivater til regnskabsmæssig sikring af pengestrømme, som afdækker elementer til amortiseret kostpris som omhandlet i artikel 33, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0580 | Gældsværdipapirer  Gældsværdipapirer, hvor MV-ændringer er relevante for resultatet eller egenkapitalen. Det omfatter gældsværdipapirer til dagsværdi sammen med andre gældsværdipapirer til amortiseret kostpris, som er underlagt en regnskabsmæssig sikring af dagsværdien. |
| 0590 | Derivater  Derivater som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 29), i forordning (EU) nr. 600/2014.  Afdækkede aktiver for derivater i henhold til en ordning for regnskabsmæssig sikring indberettes i denne række, undtagen de derivater, der skal anvendes til sikring af pengestrømme, som afdækker poster til amortiseret kostpris. |
| 0600 | Andet  Andre aktiver til dagsværdi sammen med andre aktiver til amortiseret kostpris, som er underlagt en regnskabsmæssig sikring af dagsværdien. |
| 0610 | Samlede forpligtelser med virkning for MV  Samlede forpligtelser, hvor MV-ændringer er relevante for resultatet eller egenkapitalen, undtagen derivater, der ikke er regnskabsmæssig sikring, og som indberettes i række 0530.  Forpligtelser, der registreres til dagsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler (enten gennem resultatet eller anden totalindkomst), sammen med udstedte gældsværdipapirer og andre forpligtelser, der registreres til amortiseret kostpris, og som er underlagt en regnskabsmæssig sikring af dagsværdien. Afdækkede forpligtelser for derivater i henhold til en ordning for regnskabsmæssig sikring indberettes også i dette afsnit med undtagelse af den effektive komponent af de derivater til regnskabsmæssig sikring af pengestrømme, som afdækker elementer til amortiseret kostpris, og som omhandlet i artikel 33, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0620 | Udstedte gældsværdipapirer  Gældsværdipapirer udstedt som værdipapirer af instituttet, som ikke er indskud som defineret i del 1, punkt 37, i bilag V til denne forordning, og som bogføres, hvis MV-ændringer er relevante for resultatet eller egenkapitalen. |
| 0630 | Derivater  Derivater som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 29), i forordning (EU) nr. 600/2014.  Institutterne skal i henhold til dette afsnit indberette afdækkede forpligtelser for derivater i henhold til en ordning for regnskabsmæssig sikring undtagen de derivater, der skal anvendes til sikring af pengestrømme, som afdækker poster til amortiseret kostpris. |
| 0640 | Andet  Andre forpligtelser til dagsværdi sammen med andre forpligtelser til amortiseret kostpris, som er underlagt en regnskabsmæssig sikring af dagsværdien. |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | Regnskabsmæssig værdi  Del 1, punkt 27, i bilag V til nærværende forordning. |
| 0020 | **Løbetid**  Modificeret varighed ("Dmod", indberettet som år), herunder automatisk optionalitet, hvis: Dmod = - EV01 / (Økonomisk værdi \* 0,0001)  EV01 er lig med en følsomhed på + 1 bps (parallelt stød) af den økonomiske værdi. |
| 0030-0090 | Økonomisk værdi af kapitalgrundlaget  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0010-r0090}. |
| 0030 | EVE-niveau - referencescenarie  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0030}. |
| 0040 | ∆EVE - parallelt stød opad  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0040}. |
| 0050 | ∆EVE - parallelt stød nedad  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0050}. |
| 0060 | ∆EVE - scenarie med "steepener"-stød  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0060}. |
| 0070 | ∆EVE - scenarie med "flattener"-stød  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0070}. |
| 0080 | ∆EVE - stød opad for korte renter  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0080}. |
| 0090 | ∆EVE - stød nedad for korte renter  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0090}. |
| 0100-0120 | Nettorenteindtægt  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0100-r0140}. |
| 0100 | NII-niveau - referencescenarie  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0120}. |
| 0110 | ∆NII - parallelt stød opad  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0130}. |
| 0120 | ∆NII - parallelt stød nedad  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0140}. |
| 0130-0150 | Markedsværdi  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0150-r0170}. |
| 0130 | MV-niveau - referencescenarie  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0150}. |
| 0140 | ∆MV - parallelt stød opad  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0160}. |
| 0150 | ∆MV - parallelt stød nedad  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0170}. |

## DEL IV: PENGESTRØMME INKL. RENTETILPASNING (J 05.00, J 06.00 og J 07.00)

**1. Generelle bemærkninger**

1.1 Skema J 05.00, J 06.00 og J 07.00 indeholder detaljerede oplysninger om pengestrømme inkl. rentetilpasning for de balanceposter, der indberettes i skema J 02.00, J 03.00 og J 04.00. Institutterne skal indberette disse oplysninger ud fra et EVE-perspektiv under hensyntagen til de krav og modelantagelser, der er fastsat i artikel 3 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) og under hensyntagen til kontraktmæssige og adfærdsmæssige oplysninger og i begge tilfælde uden hensyntagen til automatisk optionalitet. Vejledningen for rækkerne skal være den samme som beskrevet i del IV, afsnit 2, i dette bilag. Institutterne skal også tage behørigt hensyn til de indberetningskonventioner, der er anført i del I, navnlig dem, der vedrører definitionen af instrumenter med fast/variabel rente og behandlingen af optioner.

1.2 Institutterne skal indberette indholdet af disse skemaer separat for hver valuta, for hvilke instituttet har positioner, hvor den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver eller forpligtelser denomineret i en valuta beløber sig til 5 % eller derover af de samlede finansielle aktiver eller forpligtelser i anlægsbeholdningen eller mindre end 5 %, hvis summen af de finansielle aktiver eller forpligtelser, der indgår i beregningen, er mindre end 90 % af de samlede finansielle aktiver (eksklusive materielle aktiver) eller forpligtelser i anlægsbeholdningen.

1.3 Institutterne skal indberette indholdet af disse skemaer separat i henhold til kontraktlige og adfærdsmæssige betingelser (modellering: kontraktlig eller adfærdsmæssig):

a) kontraktlig: ifølge den kontraktlige rentetilpasningsdato som defineret i artikel 1, nr. 2), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA) uden hensyntagen til adfærdsmæssige antagelser. Kun kontraktlige og retlige kendetegn (med undtagelse af automatiske optioner og lovbestemt loft eller bund) tages i betragtning. Pengestrømsprofilen for produkter uden løbetid (herunder NMD'er) behandles som korte variable positioner (korteste løbetidsklasse). Der anvendes ingen adfærdsrelateret førtidig opsigelse og førtidig indfrielse, hvilket svarer til en sats på 0 % for betinget førtidig indfrielse og førtidig indløsning.

b) adfærdsmodellering i referencescenariet: i henhold til de modellerede pengestrømme inkl. rentetilpasning, som, hvor det er relevant, tager højde for adfærdsmæssige antagelser i referencescenariet.

1.4 I tilfælde af derivater skal institutterne indberette nettobeløbene for pengestrømme med rentetilpasning (dvs. ikke opdelt efter modtager/betaler-element). For afdækkede aktiver for derivater tages derivatets lange ben (modtager/aktiv) i betragtning med et positivt fortegn, mens det korte ben (betaler/forpligtelse) skal tages i betragtning med et negativt fortegn ved beregningen af nettobeløb pr. løbetidsklasse. Undtagelser fra denne regel finder anvendelse i tilfælde af "modtagerkuponer" (receiver coupon), der er fastsat i et negativt rentemiljø, som skal tages i betragtning med et negativt fortegn, selv hvis en del af det lange ben (modtager/aktiv) er blevet taget i betragtning med et positivt fortegn. Det modsatte gælder for afdækkede forpligtelser for derivater: det lange ben (modtager/aktiv) skal tages i betragtning med et negativt fortegn, mens det korte ben (betaler/forpligtelse) skal tages i betragtning med et positivt fortegn ved beregningen af nettobeløbet for pengestrømme inkl. rentetilpasning.

1.5 Institutterne skal ikke indberette kolonner vedrørende det notionelle beløb, oplysninger om automatiske optioner og adfærdsmodellering, det gennemsnitlige afkast og den kontraktlige løbetid i skemaerne vedrørende kontraktbetingelser.

**2. Instrukser vedrørende specifikke positioner:**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010-0250 | Fast rente  Institutterne skal indberette estimater vedrørende fastforrentede instrumenter i henhold til den konvention, der er anført i del I, afdeling 3, i dette bilag. |
| 0260-0390 | Variabel rente  Institutterne skal indberette estimater vedrørende variabelt forrentede instrumenter i henhold til den konvention, der er anført i del I, afdeling 3, i dette bilag**.** |
| 0010 | Notionel værdi  Institutterne skal indberette den udestående hovedstol for instrumenterne.  Ved derivater indberettes benet med den udestående hovedstol for aktivet (modtageren) (dvs. ingen nettobeløb for benet for modtageren/betaleren). |
| 0020 og 0270 | Med indbygget eller eksplicit automatisk optionalitet - købt (i %)  Procentdel af den notionelle værdi indberettet i kolonne 0010 og 0260, der er omfattet af købte automatiske renteoptioner. Optionaliteten kan skyldes enkeltstående instrumenter købt af instituttet (herunder *bund, loft* og *swaptioner*) eller være "indbygget" i kontraktvilkårene for andre standardbankprodukter.  Indbyggede automatiske renteoptioner skal indberettes sammen med det relevante hovedinstrument (enten aktiv eller forpligtelse). Eksplicitte automatiske renteoptioner indberettes som derivater.  Indbyggede automatiske købte optioner skal for positioner med variabel rente omfatte: i) købt nedre grænse (bund) ved aktiver med variabel rente (lån eller gældsværdipapirer) ii) købt øvre grænse (loft) ved udstedte gældsværdipapirer med variabel rente osv.  Indbyggede automatiske købte optioner skal for positioner med fast rente omfatte: i) aktiver udstedt som fastforrentede gældsværdipapirer med en option på førtidig indfrielse for instituttet ("indbygget købt payer-swaption" (embedded bought swaption payer)) ii) forpligtelser udstedt som fastforrentede gældsværdipapirer med en option på førtidig indfrielse for instituttet ("indbygget købt receiver-swaption" (embedded bought swaption receiver))  Eksplicitte automatisk købte optioner er derivater, som omfatter: i) eksplicit købt nedre grænse (bund) ii) eksplicit købt payer-swaption (et institut har ret til at indgå en renteswap og betaler en fast rente for at få en variabel rente) iii) eksplicit købt øvre grænse (loft) iv) eksplicit købt receiver-swaption (et institut har ret til at indgå en renteswap og får en fast rente mod betaling af en variabel rente).  Ved beregningen af den procentvise eksponering tager institutterne behørigt hensyn til de konventioner, der er anført i del I, afsnit 3, vedrørende optioner. |
| 0030 og 0280 | Med indbygget eller eksplicit automatisk optionalitet - solgt (i %)  Procentdel af den notionelle værdi indberettet i kolonne 0010 og 0260, der er omfattet af solgte automatiske renteoptioner. Optionaliteten kan skyldes enkeltstående instrumenter solgt af instituttet (herunder *bund, loft* og *swaptioner*) eller være "indbygget" i kontraktvilkårene for andre standardbankprodukter.  Indbyggede automatiske renteoptioner skal indberettes sammen med det relevante hovedinstrument (enten aktiv eller forpligtelse). Eksplicitte automatiske renteoptioner indberettes som derivater.  Indbyggede automatiske solgte optioner skal for positioner med variabel rente omfatte: i) solgt øvre grænse ved aktiver med variabel rente (lån eller gældsværdipapirer) ii) solgt nedre grænse ved udstedte gældsværdipapirer med variabel rente osv.  For positioner med fast rente skal indbyggede automatiske solgte renteoptioner omfatte: ii) fastforrentede gældsværdipapirer med en option på førtidig indfrielse for udsteder ("indbygget solgt receiver-swaption") ii) solgt nedre grænse for NMD'er og tidsindskud, herunder lovbestemte og implicitte nedre grænser, og iii) fastforrentede gældsværdipapirer udstedt med en option på førtidig indfrielse for investoren ("indbygget solgt payer-swaption").  Eksplicitte automatiske solgte optioner er derivater, som skal omfatte i) eksplicit solgt øvre grænse ii) eksplicit solgt receiver-swaption (et institut har pligt til at indgå en renteswap og betaler en fast rente for at få en variabel rente) iii) eksplicit solgt nedre grænse iv) eksplicit købt payer-swaption (et institut har pligt til at indgå en renteswap og får en fast rente mod betaling af en variabel rente).  Ved beregningen af den procentvise eksponering tager institutterne behørigt hensyn til de konventioner, der er anført i del I, afsnit 3, vedrørende optioner. |
| 0040 og 0290 | Underlagt adfærdsmodellering (i %)  Procentdel af den notionelle værdi indberettet i kolonne 0010 og 0260, der er underlagt adfærdsmodellering, hvor tidspunktet for eller størrelsen af pengestrømmene afhænger af kundernes adfærd. |
| 0050 og 0300 | Vægtet gennemsnitligt afkast  Gennemsnitligt afkast på årsbasis vægtet med det notionelle beløb. |
| 0060 og 0310 | Vægtet gennemsnitlig løbetid (kontraktlig)  Gennemsnitlig kontraktlig løbetid på årsbasis vægtet med det notionelle beløb. |
| 0070-0250 og 0320-0390 | Plan for tilpasning af alle nominelle pengestrømme inkl. rentetilpasning  Institutterne skal indberette fremtidige nominelle pengestrømme inkl. rentetilpasning, der opstår som følge af rentefølsomme positioner, der er omfattet af delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) på de foruddefinerede løbetidsklasser (som de falder ind under i henhold til deres revalueringsdatoer. (definition af "nominelle pengestrømme inkl. rentetilpasning" og "rentetilpasningsdato" som fastsat i artikel 1, nr. 1) og 2), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA).  Automatiske renteoptioner, hvad enten de er eksplicitte eller indbyggede, skal fjernes fra deres hovedkontrakter og skal ikke indgå i en opdeling af de notionelle pengestrømme inkl. rentetilpasning.  Derivater, som ikke er automatiske renteoptioner, skal konverteres til positioner i det relevante underliggende aktiv og opdeles i betalende og modtagende positioner (korte og lange positioner) i det relevante underliggende aktiv. De beløb, der tages i betragtning, skal være hovedstolen i det underliggende aktiv eller det notionelle underliggende aktiv. Futures og terminskontrakter, herunder terminsrenteaftaler, skal behandles som en kombination af korte og lange positioner.  Når institutterne præsenterer pengestrømme inkl. rentetilpasning af derivater, som ikke er automatiske renteoptioner, skal de tage behørigt hensyn til de i del IV, afdeling 1, punkt 1.4 anførte konventioner med hensyn til derivater. |

## DEL V: RELEVANTE PARAMETRE (J 08.00 og J 09.00).

**1. Generelle bemærkninger**

1.1 Skema J 08.00 og J 09.00 indeholder oplysninger om de relevante parametre til overvågning af modelleringen af IRRBB. De fleste oplysninger i dette skema skal udledes af de oplysninger, der indberettes i skema J 02.00 til J 07.00. Oplysningerne indberettes ud fra et EVE-perspektiv, herunder de krav og modelantagelser, der er anført i artikel 3 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT), og der ses bort fra automatisk optionalitet, undtagen række 0120-0150.

1.2 Disse skemaer skal indberettes separat for hver valuta, for hvilke instituttet har positioner, hvor den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver eller forpligtelser denomineret i en valuta beløber sig til 5 % eller derover af de samlede finansielle aktiver eller forpligtelser i anlægsbeholdningen eller mindre end 5 %, hvis summen af de finansielle aktiver eller forpligtelser, der indgår i beregningen, er mindre end 90 % af de samlede finansielle aktiver (eksklusive materielle aktiver) eller forpligtelser i anlægsbeholdningen.

**2. Instrukser vedrørende specifikke positioner**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010-0110 | NMD'er - adfærdsmodellering - gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer før og efter modellering  De gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer målt i år beregnes pr. NMD-kategori i overensstemmelse med opdelingen i del III, afsnit 2, i dette bilag, med en yderligere opdeling af: a) den del, der anses for at være "kernevolumen" (for de NMD'er, der adskiller sig fra finansielle engrosindskud, og i henhold til definitionen af "kerne" i artikel 1, nr. 15), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA), b) omfanget af det regulerede opsparingsindskud, der er omhandlet i artikel 428f, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 — ikke begrænset til den centrale del — eller enhver anden del med væsentlige økonomiske eller finanspolitiske begrænsninger i tilfælde af en ophævelse, hvor instituttet ikke anvender et loft over deres rentetilpasningsfrist (f.eks. loftet på 5 år) i sin interne risikostyring af IRRBB og c) omfanget af transaktionsrelaterede indskud som defineret i artikel 27, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61.  De gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer beregnes som et vægtet gennemsnit af "rentetilpasningsdatoer" og den tildelte vægt på baggrund af "nominelle pengestrømme inkl. rentetilpasning" for positionerne i hver relevant NMD-kategori/opdeling (definition af "nominelle pengestrømme inkl. rentetilpasning" og "rentetilpasningsdato" som fastsat i artikel 1, nr. 1) og 2), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA)). |
| 0120-0150 | NMD'er - adfærdsmodellering - PRT over en tidshorisont på 1 år  Pass-through-rate (PTR) som defineret i artikel 1, nr. 14), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA) indberettes pr. NMD- kategori i henhold til den opdeling, der er angivet i del III, afsnit 2, i dette bilag, og for en tidshorisont på 1 år.  Institutterne skal som PTR indberette den vægtede gennemsnitlige procentdel af det rentestød, der antages at blive overført til deres NMD'er, i henhold til de rentereguleringsscenarier og NII-parametre, der er fastsat i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0160-0220 | Fast rente — risiko for førtidig indfrielse — gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer før og efter modellering  De gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer målt i år beregnes for hver relevant kategori, jf. del III, afdeling 2, i dette bilag for fastforrentede "lån og forskud" og fastforrentede gældsværdipapirer, der er underlagt risiko for førtidig indfrielse.  Som positioner, hvor der er risiko for førtidig indfrielse, anser institutterne kun de positioner, hvor kunden ikke bærer de fulde økonomiske omkostninger ved førtidig indfrielse. Positioner, hvor kunden bærer de fulde økonomiske omkostninger ved førtidig indfrielse, anses ikke for at være udsat for risiko for førtidig indfrielse i forbindelse med beregningen. De gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer beregnes som et vægtet gennemsnit af "rentetilpasningsdatoer" og den tildelte vægt på baggrund af "nominelle pengestrømme inkl. rentetilpasning" for positionerne i hver relevant kategori/opdeling for "lån og forskud" og fastforrentede "gældsværdipapirer" (definition af "nominelle pengestrømme inkl. rentetilpasning" og "rentetilpasningsdato" som fastsat i artikel 1, nr. 1) og 2), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA)). |
| 0230-0290 | **Fastforrentet — risiko for førtidig indfrielse — satser for betinget førtidig indfrielse (gennemsnit på årsbasis)**  Den gennemsnitlige årlige sats for betinget førtidig indfrielse indberettes på årsbasis for hver relevant kategori som angivet i del III, afdeling 2, i dette bilag som den vægtede årlige gennemsnitlige sats for førtidig indfrielse, med det udestående beløb i hver årsperiode, indtil porteføljeafviklingen, af porteføljen af fastforrentede "lån og forskud" og porteføljen af fastforrentede "gældsværdipapirer", der er underlagt risiko for førtidig indfrielse. |
| 0300-0330 | Fast rente — risiko for førtidig indløsning — gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer før og efter modellering  De gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer målt i år beregnes for hver relevant kategori, jf. del III, afdeling 2, i dette bilag for fastforrentede "tidsindskud", der er underlagt risiko for førtidig indløsning.  De gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer beregnes som et vægtet gennemsnit af "rentetilpasningsdatoer" og den tildelte vægt på baggrund af "nominelle pengestrømme inkl. rentetilpasning" for de samlede positioner i hver relevant kategori/opdeling (definition af "nominelle pengestrømme inkl. rentetilpasning" og "rentetilpasningsdato" som fastsat i artikel 1, nr. 1) og 2), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SA)).  Som positioner, hvor der er risiko for førtidig indløsning, anser institutterne kun de positioner, hvor kunden ikke bærer de fulde økonomiske omkostninger ved førtidig indløsning. Positioner, hvor kunden bærer de fulde økonomiske omkostninger ved førtidig indløsning, anses ikke for at være udsat for risiko for førtidig indløsning i forbindelse med beregningen. |
| 0340-0370 | Fast rente — risiko for førtidig indløsning — satser for førtidig indløsning (kumulativt gennemsnit)  Den kumulative gennemsnitlige betingede førtidsindløsningssats indberettes for hver relevant kategori, jf. del III, afsnit 2, i dette bilag, som forholdet mellem det førtidige indløsningsbeløb for positioner i form af fastforrentede "tidsindskud", der er underlagt risiko for førtidig indløsning (pr. relevant kategori), divideret med det samlede udestående beløb for fastforrentede "tidsindskud", der er underlagt risiko for førtidig indløsning (pr. relevant kategori). |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | Notionel værdi  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 05.00, c0010}. |
| 0020 | Underlagt adfærdsmodellering (%)  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 05.00, c0040}. |
| 0030 | Referencescenarie (kontraktligt)  Institutterne leverer oplysninger om de relevante parametre (dvs. de gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer) i henhold til kontraktbetingelserne i de underliggende instrumenter for eksponeringer, der er underlagt kontraktvilkår og -egenskaber, i henhold til referencescenariet for renter.  Institutterne indberetter data ud fra specifikationerne i artikel 98, stk. 5, litra a), i direktiv 2013/36/EU og artikel 3 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT).  Adfærdsmodeller eller betingede modeller (jf. artikel 3, stk. 2, litra c), i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) tages ikke i betragtning med henblik på at udlede parametrene. |
| 0040 | Referencescenarie (adfærdsmæssigt)  Institutterne leverer oplysninger om de relevante parametre (dvs. de gennemsnitlige rentetilpasningsdatoer), der anvendes for eksponeringer, der er underlagt adfærdsmodellering, hvor tidspunkt og beløb for pengestrømmene afhænger af kundernes adfærd, i henhold til referencescenariet for renter.  Institutterne indberetter data ud fra specifikationerne i artikel 98, stk. 5, litra a), i direktiv 2013/36/EU og artikel 3 i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT). |
| 0050 | Parallelt stød opad  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0040}. |
| 0060 | Parallelt stød nedad  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0050}. |
| 0070 | "Steepener"-stød  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0060}. |
| 0080 | "Flattener"-stød  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0070}. |
| 0090 | Stød opad for korte renter  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0080}. |
| 0100 | Stød nedad for korte renter  Institutterne skal følge de samme instrukser som dem, der er beskrevet i {J 01.00, r0090}. |

## DEL VI: KVALITATIVE OPLYSNINGER (J 10.00 og J 11.00).

**1. Generelle bemærkninger**

1.1 Skema J 10.00 og J 11.00 indeholder kvalitative data om de metoder, der anvendes i forbindelse med vurderingen af IRRBB.

1.2 Institutterne indberetter de relevante oplysninger ud fra en på forhånd fastsat liste over valgmuligheder. Række 0320-0360 skal indberettes separat for hver valuta, for hvilke instituttet har positioner, hvor den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver eller forpligtelser denomineret i en valuta beløber sig til 5 % eller derover af de samlede finansielle aktiver eller forpligtelser i anlægsbeholdningen eller mindre end 5 %, hvis summen af de finansielle aktiver eller forpligtelser, der indgår i beregningen, er mindre end 90 % af de samlede finansielle aktiver (eksklusive materielle aktiver) eller forpligtelser i anlægsbeholdningen. De øvrige rækker (fra 0010 til 0310) er ikke valutaafhængige.

**2. Instrukser vedrørende specifikke positioner**

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Henvisninger til retsakter og instrukser |
| 0010 | Metode anvendt i forbindelse med SOT (NII/EVE)  Institutterne skal angive den anvendte metode i forbindelse med beregningen af SOT (NII/EVE)  - forenklet SA  - SA  - IMS. |
| 0020 | Krav fra den kompetente myndighed (NII/EVE)  Artikel 84, stk. 3 og 4, i direktiv 2013/36/EU Hvis instituttets metode til beregning af EVE/NII er baseret på SA, skal institutterne indberette, om dette var et krav fra den kompetente myndighed:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0030 | Metode (NII)  Institutterne skal angive, om en rentetilpasningsforskel, en fuld revaluering eller en blandet metode er taget i betragtning ved beregningen af SOT for NII:  - rentetilpasningsforskel  - fuld revaluering  - blandet metode  - andet. |
| 0040 | Betingede pengestrømme (NII)  Institutterne skal angive, om betingede pengestrømme er blevet taget i betragtning ved beregningen af SOT for NII:  - alle væsentlige poster  - visse væsentlige poster  - ikke overvejet. |
| 0050 | Optionsrisiko (NII)  Institutterne skal angive, om optionsrisikoen er blevet taget i betragtning ved beregningen af SOT for NII:  - overvejet  - ikke overvejet. |
| 0060 | Basisrisiko (NII)  Institutterne skal angive, om basisrisikoen er blevet taget i betragtning ved beregningen af SOT for NII:  - overvejet  - ikke overvejet. |
| 0070 | Metode (EVE)  Institutterne skal angive, om forskelle i løbetider eller en fuld revaluering er taget i betragtning ved beregningen af SOT for EVE:  - løbetidsforskel  - fuld revaluering  - blandet metode  - andet. |
| 0080 | Betingede pengestrømme (EVE)  Institutterne skal angive, om betingede pengestrømme er blevet taget i betragtning ved beregningen af SOT for EVE:  - alle væsentlige poster  - visse væsentlige poster  - ikke overvejet. |
| 0090 | Optionsrisiko (EVE)  Institutterne skal angive, om optionsrisikoen er blevet taget i betragtning ved beregningen af SOT for EVE:  - overvejet  - ikke overvejet. |
| 0100 | Basisrisiko (EVE)  Institutterne skal angive, om basisrisikoen er blevet taget i betragtning ved beregningen af SOT for EVE:  - overvejet  - ikke overvejet. |
| 0110 | Handelsmarginer/andre spændkomponenter (EVE)  Institutterne skal angive, om handelsmarginer og andre spændkomponenter er medtaget i beregningen af risikomålingen i forbindelse med SOT for EVE:  - omfattet  - ikke omfattet. |
| 0120 | Strafgebyrer ved førtidig indfrielse af lån  Institutterne skal angive, om strafgebyrer ved førtidig indfrielse af lån er medtaget som en del af SOT for EVE/NII:  - omfattet  - ikke omfattet. |
| 0130 | Pensionsforpligtelser/aktiver i pensionsordninger  Institutterne skal angive, om pensionsforpligtelser og aktiver i pensionsordninger er medtaget i beregningen af SOT for EVE/NII:  - omfattet  - ikke omfattet. |
| 0140 | **Misligholdte eksponeringer**  Institutterne skal angive, om misligholdte eksponeringer er medtaget i SOT for EVE/NII:  - omfattet  - ikke omfattet. |
| 0150 | **Fastforrentede lånetilsagn**  Institutterne skal angive, om fastforrentede lånetilsagn er medtaget i SOT for EVE/NII:  - omfattet  - ikke omfattet. |
| 0160 | **Risiko for førtidig indfrielse**  Institutterne skal angive, om risikoen for indfrielse i detailleddet er medtaget i beregningerne af SOT for EVE/NII:  - omfattet  - ikke omfattet. |
| 0170 | **Risiko for førtidig indløsning**  Institutterne skal angive, om risikoen for førtidig indløsning i detailleddet er medtaget i beregningerne af SOT for EVE/NII:  - omfattet  - ikke omfattet. |
| 0180 | **Generel metode vedrørende NMD-modellering**  Institutterne skal angive den metode, der er anvendt til at bestemme tidspunktet for den adfærdsmæssige rentetilpasning for NMD'erne:  - tidsseriemodel (Basel/EBA Stable/non-stable/PTR-metode)  - replikationsportefølje  - økonomiske modeller (modellering af allokering af finansiel formue til NMD'er eller alternative investeringer i henhold til forskellige markedsscenarier/økonomiske faktorer)  - ekspertvurderinger  - andet. |
| 0190 | **Identifikation af NMD-kernekomponentsaldi**  Institutterne skal angive, om de står over for udfordringer med hensyn til at identificere NMD-kernesaldi, som er ubetingede i forhold til IR-scenariet:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0200 | **Relevante drivkræfter for NMD-saldi**  Institutterne skal angive navnet/navnene på den eller de relevante drivkræfter, der anvendes til at identificere kernesaldi. |
| 0210 | **NMD-kernekomponentsaldi (opdeling af kernekomponentsaldi)**  Institutterne skal angive, hvordan de fordeler NMD-kernesaldi:  - alle kernesaldi, der kun er allokeret til én rentetilpasningsperiode  - kernesaldi, der er allokeret til forskellige rentetilpasningsperioder. |
| 0220 | **5-årigt rentetilpasningsloft for NMD for risikostyring af IRRBB**  Institutterne skal angive, om der er observeret utilsigtede virkninger med hensyn til risikostyring og afdækningsstrategier af IRRBB som følge af det 5-årige rentetilpasningsloft i IMS for IRRBB:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0230 | **Undtagelser fra det 5-årige rentetilpasningsloft for NMD**  Institutterne skal angive, om de anvender undtagelserne fra det 5-årige rentetilpasningsloft for et af deres produkter, som er underlagt IRRBB:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0240 | **Modellering af operationelle NMD'er fra finansielle kunder**  Institutterne skal angive, om NMD'er fra finansielle kunder, der er klassificeret som transaktionsrelaterede indskud, for hvilke artikel 27, stk. 1, litra a), i delegeret forordning (EU) 2015/61 finder anvendelse, er underlagt adfærdsmodellering:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0250 | **Ændringer i balancens struktur som følge af rentesatser**  Institutterne skal angive de ændringer, der er foretaget i deres balancestruktur siden den sidste indberetning af IRRBB:  - reduktion af forskellen i løbetider mellem aktiver/forpligtelser ved at reducere aktivets løbetid  - reduktion af forskellen i løbetider mellem aktiver/forpligtelser ved at øge forpligtelsens løbetid  - reduktion af forskellen i løbetider mellem aktiver/forpligtelser ved at reducere aktivets løbetid og øge forpligtelsens løbetid  - forlængelse af forskellen i løbetider ved at øge aktivets løbetid  - forlængelse af forskellen i løbetider ved at reducere forpligtelsens løbetid  - forlængelse af forskellen i løbetider ved at øge aktivets løbetid og reducere forpligtelsens løbetid |
| 0260 | **Afbødnings- og afdækningsstrategier i forbindelse med IRRBB (EVE)**  Institutterne skal angive, om de forventer at udarbejde ændringer i deres afbødnings- og afdækningsstrategier i forbindelse med IRR i et af de scenarier, der er omhandlet i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) for EVE:  - parallelt stød opad  - parallelt stød nedad  - "steepener"-stød  - "flattener"-stød  - stød opad for korte renter  - stød nedad for korte renter. |
| 0270 | **Afbødnings- og afdækningsstrategier i forbindelse med IRRBB (NII)**  Institutterne skal angive, om de forventer at udarbejde ændringer i deres afbødnings- og afdækningsstrategier for IRR i forbindelse med i et af de scenarier, der er omhandlet i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT) for NII:  - parallelt stød opad  - parallelt stød nedad. |
| 0280 | **SOT for NII-risikomåling i henhold til IMS-metoden — PTR for detailtidsindskud**  Institutterne skal angive, om de videregiver 100 % af markedsrenteændringerne på rentetilpasningen af detailtidsindskud efter deres udløb i henhold til det parallelle + 200 IR-scenarie:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0290 | **SOT for NII-risikomåling i henhold til IMS-metoden — PTR for fastforrentede detaillån**  Institutterne skal angive, om de videregiver 100 % af markedsrenteændringerne på rentetilpasningen af fastforrentede detaillån efter deres udløb i henhold til det parallelle + 200 IR-scenarie:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0300 | **Basisrisiko**  Institutterne skal angive, om de anser basisrisikoen for at være væsentlig:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0310 | **Kreditspændsrisiko i anlægsbeholdningen (CSRBB)**  Institutterne skal angive, om de har overvejet et andet område af instrumenter, der er omfattet af CSRBB, jf. artikel 84, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU, for NII- og EVE-parametrene:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0320 | Risikofri rentekurve (diskontering i SOT for EVE)  Institutterne skal indberette den risikofrie rentekurve, der er anvendt til diskontering i overensstemmelse med artikel 3, stk. 10, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til de reguleringsmæssige tekniske standarder for SOT):  - interbank, sikret  - usikret interbank, dag-til-dag  - usikret interbank, fastsat periode (term)  - statsgældskurve  - produktspecifik kurve  - enhedsspecifik kurve  - andet. |
| 0330 | Risikofri rentekurve (interne risikomålinger for EVE)  Institutterne skal indberette den risikofrie rentekurve, der er blevet anvendt til interne formål til diskontering af den interne risikomåling af EVE:  - interbank, sikret  - usikret interbank, dag-til-dag  - usikret interbank, fastsat periode (term)  - statsgældskurve  - produktspecifik kurve  - enhedsspecifik kurve  - andet. |
| 0340 | Ændring af væsentlige antagelser (EVE)  Institutterne skal angive, om eventuelle væsentlige antagelser, der ligger til grund for beregningen af det tilsynsmæssige standardstød i SOT for EVE-parametrene, har ændret sig siden sidste indberetning:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0350 | Ændring af væsentlige antagelser (NII)  Institutterne skal angive, om eventuelle væsentlige antagelser, der ligger til grund for beregningen af det tilsynsmæssige standardstød i SOT for NII-parametrene, har ændret sig siden sidste indberetning:  - ja  - nej  - ikke relevant. |
| 0360 | Rentebund efter stød (NII/EVE)  I henhold til artikel 3, stk. 7, i delegeret forordning (EU).../... (Publikationskontoret: Tilføj venligst henvisning til SOT) skal institutterne angive, om den løbetidsafhængige rentebund efter stød er bindende for en af de indberettede specifikke valutaer:  - ja  - nej  - ikke relevant. |

1. Kommissionens delegerede forordning (EU).../... af XXX om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer en standardmetode og en forenklet standardmetode til vurdering af de risici, der opstår som følge af potentielle renteændringer, der påvirker både den økonomiske værdi af et instituts egenkapital og nettorenteindtægterne fra et instituts aktiviteter uden for handelsbeholdningen (....). [↑](#footnote-ref-2)
2. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 600/2014 af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter EØS-relevant tekst (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-4)
4. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-5)