ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XXIX

**ΟΔΗΓΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΚΟΠΟ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ**

Πίνακας περιεχομένων

[ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ 2](#_Toc187939384)

[1. Δομή 2](#_Toc187939385)

[2. Πεδίο εφαρμογής της υποβολής αναφορών 2](#_Toc187939386)

[3. Αντιμετώπιση των μέσων σταθερού/κυμαινόμενου επιτοκίου 3](#_Toc187939387)

[4. Αντιμετώπιση των δικαιωμάτων προαίρεσης 3](#_Toc187939388)

[5. Κανόνες χρήσης προσήμου 4](#_Toc187939389)

[6. Συντμήσεις 4](#_Toc187939390)

[7. Άλλες συμβάσεις 4](#_Toc187939391)

[ΜΕΡΟΣ II: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ IRRBB: ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΔΟΚΙΜΗ ΑΚΡΑΙΩΝ ΤΙΜΩΝ (SOT) ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (EVE) / ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ (NII) ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΙΑΣ ΑΞΙΑΣ (MV) (J 01.00) 6](#_Toc187939392)

[1. Γενικές παρατηρήσεις 6](#_Toc187939393)

[2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 6](#_Toc187939394)

[ΜΕΡΟΣ III: ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΕΥΑΙΣΘΗΣΙΑΣ (J 02.00, J 03.00 και J 04.00) 12](#_Toc187939395)

[1. Γενικές παρατηρήσεις 12](#_Toc187939396)

[2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 12](#_Toc187939397)

[ΜΕΡΟΣ IV: ΥΠΟ ΑΝΑΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ (J 05.00, J 06.00 και J 07.00) 23](#_Toc187939398)

[1. Γενικές παρατηρήσεις 23](#_Toc187939399)

[2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις: 25](#_Toc187939400)

[ΜΕΡΟΣ V: ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ (J 08.00 και J 09.00) 29](#_Toc187939401)

[1. Γενικές παρατηρήσεις 29](#_Toc187939402)

[2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 29](#_Toc187939403)

[ΜΕΡΟΣ VI: ΠΟΙΟΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ (J 10.00 και J 11.00) 34](#_Toc187939404)

[1. Γενικές παρατηρήσεις 34](#_Toc187939405)

[2. Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις 34](#_Toc187939406)

## ΜΕΡΟΣ I: ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

1. **Δομή**

1.1 Το παρόν παράρτημα περιέχει τις οδηγίες για τα υποδείγματα υποβολής αναφορών όσον αφορά τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB).

1.2 Το παρόν παράρτημα αποτελείται από πέντε διαφορετικά σύνολα υποδειγμάτων:

α) αξιολόγηση του IRRBB: εποπτικές δοκιμές ακραίων τιμών (SOT) της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE) και των καθαρών εσόδων από τόκους (NII) και μεταβολές της αγοραίας αξίας (MV) (J 01.00)·

β) ανάλυση των εκτιμήσεων ευαισθησίας όσον αφορά τον IRRBB (J 02.00, J 03.00 και J 04.00)·

γ) υπό ανατιμολόγηση ταμειακές ροές όσον αφορά τον IRRBB (J 05.00, J 06.00 και J 07.00)·

δ) σχετικές παράμετροι για την ανάπτυξη συμπεριφορικών μοντέλων (J 08.00 και J 09.00)·

ε) ποιοτικές πληροφορίες (J 10.00 και J 11.00).

1.3 Για κάθε υπόδειγμα, υπάρχουν παραπομπές σε νομικά κείμενα αναφοράς. Στο παρόν παράρτημα περιλαμβάνονται αναλυτικότερες πληροφορίες σχετικά με γενικότερες πτυχές της υποβολής αναφορών για κάθε δέσμη υποδειγμάτων, καθώς και οδηγίες σχετικά με συγκεκριμένες θέσεις.

1.4 Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα υποδείγματα στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών, ασχέτως του νομίσματος στο οποίο είναι πραγματικά εκπεφρασμένα τα στοιχεία ενεργητικού, οι υποχρεώσεις και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού. Νομίσματα πλην του νομίσματος που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών μετατρέπονται στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών με βάση τη συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της ΕΚΤ κατά την ημερομηνία αναφοράς. Τα ιδρύματα υποβάλλουν χωριστά τα υποδείγματα, κατανεμημένα με βάση τα αντίστοιχα νομίσματα, σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) .../... της Επιτροπής (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT).

1.5 Σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT), τα ιδρύματα αποτυπώνουν αυτόματα και συμπεριφορικά δικαιώματα προαίρεσης στους υπολογισμούς τους, κατά περίπτωση, εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες ορίζεται διαφορετικά.

1. **Πεδίο εφαρμογής της υποβολής αναφορών**

Τα ιδρύματα προβλέπουν τις εκτιμήσεις τους για τον IRRBB και παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα ανοίγματά τους σε κίνδυνο επιτοκίου τα οποία προκύπτουν από τις ευαίσθητες σε μεταβολές επιτοκίου θέσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των SOT [άρθρα 3 και 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT)]. Ειδικότερα, τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη όλα τα μέσα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχεία α) έως στ) και το άρθρο 4 παράγραφοι 3, 4 και 5 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT).

1. **Αντιμετώπιση των μέσων σταθερού/κυμαινόμενου επιτοκίου**

Όταν ζητούνται χωριστές πληροφορίες για μέσα σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) «μέσο σταθερού επιτοκίου»: «μέσο σταθερού επιτοκίου» όπως ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 4) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... της Επιτροπής (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA)[[1]](#footnote-1). Συγκεκριμένα:

i) μέσα χωρίς συγκεκριμένη συμβατική ληκτότητα (δηλαδή προϊόντα μη τακτής λήξης), των οποίων οι ταμειακές ροές από πληρωμές τόκων δεν συνδέονται συμβατικά ή νομικά με τις διακυμάνσεις εξωτερικού δείκτη αναφοράς ή δείκτη εσωτερικής διαχείρισης ενός ιδρύματος, αλλά, αντιθέτως, επαφίενται στη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος ή κρατικού οργανισμού·

ii) μέσα με συγκεκριμένη συμβατική ληκτότητα, των οποίων οι ταμειακές ροές από πληρωμές τόκων είναι σταθερές από την έναρξη και έως τη λήξη του μέσου ή όταν η συμβατική ανατιμολόγηση υπερβαίνει το ένα έτος· ή όταν οι μεταβολές των αποδοχών του —ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης— επαφίενται στη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος ή ενός κρατικού οργανισμού.

β) «μέσο κυμαινόμενου επιτοκίου»: «μέσο κυμαινόμενου επιτοκίου» όπως ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 5) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA). Συγκεκριμένα:

i) μέσα χωρίς συγκεκριμένη συμβατική ληκτότητα (δηλαδή προϊόντα μη τακτής λήξης), των οποίων οι ταμειακές ροές από πληρωμές τόκων δεν επαφίενται στη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος ή κρατικού οργανισμού, αλλά, αντιθέτως, συνδέονται συμβατικά ή νομικά με τις διακυμάνσεις εξωτερικού δείκτη αναφοράς ή δείκτη εσωτερικής διαχείρισης του ιδρύματος·

ii) μέσα με συγκεκριμένη συμβατική ληκτότητα, των οποίων οι ταμειακές ροές από πληρωμές τόκων δεν είναι σταθερές από την έναρξη και έως τη λήξη του μέσου, όταν η περίοδος έως τη συμβατική ανατιμολόγησή του είναι μικρότερη ή ίση με ένα έτος, και όταν οι μεταβολές των αποδοχών του κατά τη διάρκεια ισχύος της σύμβασης δεν επαφίενται στη διακριτική ευχέρεια του ιδρύματος ή κρατικού οργανισμού.

1. **Αντιμετώπιση των δικαιωμάτων προαίρεσης**

Όταν ζητούνται χωριστές πληροφορίες σχετικά με τα δικαιώματα προαίρεσης, τα ιδρύματα αναφέρουν τις πληροφορίες αυτές με τον ακόλουθο τρόπο:

α) ενσωματωμένα δικαιώματα προαίρεσης μαζί με το σχετικό κύριο μέσο·

β) ρητά/αυτοτελή δικαιώματα προαίρεσης χωριστά από οποιοδήποτε άλλο είδος στοιχείων του ισολογισμού ως παράγωγα μέσα (δηλαδή αναφέρουν τα εν λόγω δικαιώματα προαίρεσης μαζί με το αντισταθμιζόμενο στοιχείο).

1. **Κανόνες χρήσης προσήμου**

5.1 Κατά γενικό κανόνα, τα ιδρύματα αναφέρουν θετικές τιμές σε όλα τα υποδείγματα. Τα αριθμητικά στοιχεία που εκφράζονται σε νομισματικές μονάδες και αναφέρονται στο επίπεδο της EVE, στο επίπεδο των NII και στο επίπεδο της MV αναφέρονται κατά γενικό κανόνα ως θετική τιμή, ανεξάρτητα από το αν πρόκειται για στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση, μολονότι παρατηρούνται εξαιρέσεις: αυτό ισχύει στην περίπτωση που το επίπεδο των NII είναι αρνητικό εάν τα έξοδα από τόκους είναι μεγαλύτερα από τα έσοδα από τόκους στο βασικό σενάριο ή στην περίπτωση παραγώγων όπου πρέπει να αναφέρονται οι συμψηφιζόμενες τιμές των σκελών των παραγώγων.

5.2 Τα ιδρύματα αναφέρουν τις μεταβολές (Δ) της EVE, των NII και της MV με θετικές ή αρνητικές τιμές, ανάλογα με τη διακύμανση. Τα ιδρύματα υπολογίζουν την τιμή Δ ως τη διαφορά μεταξύ των τιμών των EVE/NII/MV βάσει των σεναρίων διαταραχών και των τιμών τους στο βασικό σενάριο. Οι ευαισθησίες όσον αφορά την EVE (και την MV) ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού ή μιας συγκεκριμένης υποχρέωσης αναφέρονται ως θετικές εάν η EVE (και η MV) του εν λόγω στοιχείου ενεργητικού ή της εν λόγω υποχρέωσης αυξάνονται σύμφωνα με συγκεκριμένο σενάριο επιτοκίου. Ομοίως, οι ευαισθησίες όσον αφορά τα NII ενός συγκεκριμένου στοιχείου ενεργητικού ή μιας συγκεκριμένης υποχρέωσης αναφέρονται ως θετικές όταν τα έσοδα από τόκους του εν λόγω στοιχείου ενεργητικού ή τα έξοδα από τόκους της εν λόγω υποχρέωσης αυξάνονται σύμφωνα με συγκεκριμένο σενάριο επιτοκίου.

5.3 Για τα σημεία δεδομένων που αφορούν ονομαστικά ανοίγματα ή λογιστικές αξίες εφαρμόζεται ο ίδιος κανόνας, τα ιδρύματα αναφέρουν θετικές τιμές για τα στοιχεία ενεργητικού και τις υποχρεώσεις.

5.4 Τα ιδρύματα αναφέρουν τις παραμέτρους με θετικό πρόσημο, ανεξάρτητα από το αν οι εν λόγω παράμετροι αναφέρονται σε στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση, και ανεξάρτητα από το αν οι εν λόγω παράμετροι αυξάνουν ή μειώνουν την τιμή των μετρήσεων του IRRBB. Ενδέχεται να υπάρχουν ορισμένες εξαιρετικές περιπτώσεις, στις οποίες τα ιδρύματα αναφέρουν αρνητικά αριθμητικά στοιχεία για παραμέτρους, συμπεριλαμβανομένης της μέσης απόδοσης στοιχείων ενεργητικού / υποχρεώσεων, εάν ο τελευταίος επανακαθορισμός επιτοκίου βασίστηκε σε περιβάλλον αρνητικού επιτοκίου της αγοράς.

1. **Συντμήσεις**

Η οικονομική αξία των μετοχών αναφέρεται ως «EVE», τα καθαρά έσοδα από τόκους ως «NII», η αγοραία αξία ως «MV», η εποπτική δοκιμή ακραίων τιμών ως «SOT», οι καταθέσεις μη τακτής λήξης ως «NMD» και το εσωτερικό σύστημα μέτρησης ως «IMS», ενώ η τυποποιημένη προσέγγιση αναφέρεται ως «SA».

**7.** **Άλλες συμβάσεις**

7.1 Σε ολόκληρο το παρόν παράρτημα γίνονται παραπομπές στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) ή στα «ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT» και στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA) ή στα «ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA». Όταν το κείμενο παραπέμπει σε ορισμούς που προβλέπονται στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA), οι εν λόγω ορισμοί ισχύουν για όλα τα ιδρύματα που υποβάλλουν αναφορά (και όχι μόνο για εκείνα που εφαρμόζουν την SA).

7.2 Στο παρόν παράρτημα εφαρμόζονται οι ορισμοί που προβλέπονται στο άρθρο 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA).

## ΜΕΡΟΣ II: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ IRRBB: ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΔΟΚΙΜΗ ΑΚΡΑΙΩΝ ΤΙΜΩΝ (SOT) ΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ (EVE) / ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ (NII) ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΙΑΣ ΑΞΙΑΣ (MV) (J 01.00)

**1.** **Γενικές παρατηρήσεις**

1.1 Το υπόδειγμα J 01.00 περιλαμβάνει τα επίπεδα και τις μεταβολές της EVE (ΔEVE) και τα επίπεδα και τις μεταβολές των NII (ΔNII), που υπολογίζονται σύμφωνα με τον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT), καθώς και το επίπεδο και τις μεταβολές της MV, που υπολογίζονται σύμφωνα με τα κριτήρια εσωτερικής διαχείρισης κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη χρονικού ορίζοντα ενός έτους και παραδοχής σταθερού ισολογισμού. Περιέχει, μεταξύ άλλων, το καθορισμένο μέγεθος των αιφνίδιων διακυμάνσεων των επιτοκίων για νομίσματα που δεν αναφέρονται στο μέρος Α του παραρτήματος του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) και τους λόγους ΔΕVE και ΔΝΙΙ προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τους δείκτες ΔΕVE και ΔΝΙΙ σύμφωνα με τα χειρότερα σενάρια και το επίπεδο των EVE και NII σύμφωνα με το βασικό σενάριο, καθώς και τους δείκτες ΔΕVE, ΔΝΙΙ και ΔΜV σύμφωνα με ορισμένα κανονιστικά σενάρια αιφνίδιας διακύμανσης των επιτοκίων.

1.2 Το παρόν υπόδειγμα υποβάλλεται χωριστά για κάθε νόμισμα που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό της SOT σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφοι 3 και 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT), καθώς και συνολικά για όλα τα νομίσματα στα οποία εφαρμόζεται το άρθρο 1 παράγραφος 4 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. Κατά τον υπολογισμό των συνολικών μεταβολών (για όλα τα νομίσματα) για κάθε σενάριο αιφνίδιας διακύμανσης των επιτοκίων, εφαρμόζεται το άρθρο 3 παράγραφος 8 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT).

**2.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010-0090 | Οικονομική αξία των μετοχών  Εκτιμήσεις της EVE που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 98 παράγραφος 5 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και με τα άρθρα 1 έως 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). Όσον αφορά τις παραδοχές για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων που δεν προσδιορίζονται στο άρθρο 3 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις παραδοχές στις οποίες βασίζονται για τη μέτρηση και τη διαχείριση του IRRBB, δηλαδή τις εσωτερικές μεθοδολογίες μέτρησης, την τυποποιημένη προσέγγιση ή την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση, κατά περίπτωση. |
| 0010 | ∆ EVE σύμφωνα με το χειρότερο σενάριο  Η μεταβολή της EVE σύμφωνα με τα εποπτικά σενάρια διαταραχών που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) και συνεπάγονται τη μεγαλύτερη μείωση της EVE. Στη συγκεκριμένη γραμμή αναφέρεται το χειρότερο αποτέλεσμα από τις τιμές που αναγράφονται στις γραμμές 0040 έως 0090. |
| 0020 | Δείκτης ∆ EVE σύμφωνα με το χειρότερο σενάριο  Ο λόγος της αξίας που αναφέρεται στη γραμμή 0010 προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1 που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0030-0090 | EVE σύμφωνα με το βασικό σενάριο και τα εποπτικά σενάρια διαταραχών  Το επίπεδο της EVE σύμφωνα με το βασικό σενάριο και οι μεταβολές της EVE (δηλαδή η τιμή Δ EVE) σύμφωνα με τα εποπτικά σενάρια διαταραχών που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) …/… (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0030 | Επίπεδο της EVE σύμφωνα με το βασικό σενάριο  Το επίπεδο της EVE σύμφωνα με τα βασικά σενάρια επιτοκίων της ημερομηνίας αναφοράς. |
| 0040 | ∆ EVE σε περίπτωση παράλληλης ανοδικής αιφνίδιας διακύμανσης  Η μεταβολή της EVE σύμφωνα με το σενάριο «παράλληλης ανοδικής αιφνίδιας διακύμανσης» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο α) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0050 | ∆ EVE σε περίπτωση παράλληλης καθοδικής αιφνίδιας διακύμανσης  Η μεταβολή της EVE σύμφωνα με το σενάριο «παράλληλης καθοδικής αιφνίδιας διακύμανσης» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0060 | ∆ EVE σε περίπτωση αιφνίδιας διακύμανσης με αύξηση κλίσης  Η μεταβολή της EVE σύμφωνα με το σενάριο «αιφνίδιας διακύμανσης με αύξηση κλίσης» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0070 | ∆ EVE σε περίπτωση αιφνίδιας διακύμανσης με μείωση κλίσης  Η μεταβολή της EVE σύμφωνα με το σενάριο «αιφνίδιας διακύμανσης με μείωση κλίσης» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο δ) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0080 | ∆ EVE σε περίπτωση ανοδικής αιφνίδιας διακύμανσης βραχυπρόθεσμων επιτοκίων  Η μεταβολή της EVE σύμφωνα με το σενάριο «ανοδικής αιφνίδιας διακύμανσης βραχυπρόθεσμων επιτοκίων» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0090 | ∆ EVE σε περίπτωση καθοδικής αιφνίδιας διακύμανσης βραχυπρόθεσμων επιτοκίων  Η μεταβολή της EVE σύμφωνα με το σενάριο «καθοδικής αιφνίδιας διακύμανσης βραχυπρόθεσμων επιτοκίων» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο στ) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0100-0140 | Καθαρά έσοδα από τόκους  Τα NII που αναφέρονται στο άρθρο 98 παράγραφος 5 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και προσδιορίζονται στο άρθρο 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). Όσον αφορά τις παραδοχές για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων που δεν προσδιορίζονται στο άρθρο 4 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις παραδοχές στις οποίες βασίζονται για τη μέτρηση και τη διαχείριση του IRRBB, δηλαδή τις εσωτερικές μεθοδολογίες μέτρησης, την τυποποιημένη προσέγγιση ή την απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση, κατά περίπτωση.  Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τη λογιστική αντιμετώπιση των αντισταθμίσεων (δηλαδή τη λογιστική αντιστάθμισης) και δεν συμπεριλαμβάνουν τις επιπτώσεις των στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0100 | ∆ NII σύμφωνα με το χειρότερο σενάριο  Η μεταβολή των NII ενός έτους σύμφωνα με τα εποπτικά σενάρια διαταραχών που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) και συνεπάγονται τη μεγαλύτερη μείωση των NII. Στη συγκεκριμένη γραμμή αναφέρεται το χειρότερο αποτέλεσμα από τις τιμές που αναγράφονται στις γραμμές 0130 έως 0140. |
| 0110 | Δείκτης ∆ NII σύμφωνα με το χειρότερο σενάριο  Ο λόγος της αξίας που αναφέρεται στη γραμμή 0100 προς το κεφάλαιο κατηγορίας 1 που προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 25 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0120-0140 | NII σύμφωνα με το βασικό σενάριο και τα εποπτικά σενάρια διαταραχών  Το επίπεδο NII σύμφωνα με το βασικό σενάριο και η τιμή Δ NII σύμφωνα με τα εποπτικά σενάρια διαταραχών που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) …/… (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0120 | Επίπεδο των NII σύμφωνα με το βασικό σενάριο  Το επίπεδο των NII σύμφωνα με το βασικό σενάριο επιτοκίων κατά την ημερομηνία αναφοράς. |
| 0130 | ∆ NII σε περίπτωση παράλληλης ανοδικής αιφνίδιας διακύμανσης  Η μεταβολή των NII σύμφωνα με το σενάριο «παράλληλης ανοδικής αιφνίδιας διακύμανσης» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0140 | ∆ NII σε περίπτωση παράλληλης καθοδικής αιφνίδιας διακύμανσης  Η μεταβολή των NII σύμφωνα με το σενάριο «παράλληλης καθοδικής αιφνίδιας διακύμανσης» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο β) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0150-0170 | Μεταβολές της MV με βάση το IMS  MV σύμφωνα με το βασικό σενάριο και τα εποπτικά σενάρια διαταραχών  Οι προβλέψεις των μεταβολών MV (**∆**MV)της λογιστικής αξίας για χρονικό ορίζοντα ενός έτους σύμφωνα με την τιμή ∆MV εμφανίζονται είτε στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης είτε απευθείας στις μετοχές (π.χ. μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων). Τα ιδρύματα αναφέρουν την τιμή ∆MV χωρίς την επίδραση των λογιστικών αντισταθμίσεων (δηλαδή της λογιστικής αντιστάθμισης) και δεν λαμβάνουν υπόψη την επίδραση των στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (πραγματική συνιστώσα των παραγώγων λογιστικής αντιστάθμισης ταμειακών ροών που αντισταθμίζουν στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος).  Τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τις προβλέψεις της τιμής ∆MV σύμφωνα με το εσωτερικό σύστημα μέτρησης (IMS) IRRBB του ιδρύματος ή, κατά περίπτωση, το άρθρο 22 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA), για τα εποπτικά σενάρια διαταραχών που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT).  Το συνολικό μέγεθος και η σύνθεση του ποσού του οποίου η αξία είναι ευαίσθητη στην τιμή ∆MV διατηρούνται με την αντικατάσταση των μέσων που λήγουν με νέα μέσα συγκρίσιμων χαρακτηριστικών (συμπεριλαμβανομένων του νομίσματος και του ονομαστικού ποσού των μέσων).  Οι εκτιμήσεις κινδύνου, από τις οποίες προκύπτουν οι σχετικές παράμετροι, είναι ισοδύναμες με εκείνες που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των SOT, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, της ανάπτυξης συμπεριφορικών μοντέλων και των αυτόματων δικαιωμάτων προαίρεσης. |
| 0150 | Επίπεδο της αγοραίας αξίας σύμφωνα με το βασικό σενάριο  Το επίπεδο της MV σύμφωνα με το βασικό σενάριο επιτοκίων κατά την ημερομηνία αναφοράς. |
| 0160 | ∆MV σε περίπτωση παράλληλης ανοδικής αιφνίδιας διακύμανσης  Η μεταβολή της MV σύμφωνα με το σενάριο «παράλληλης ανοδικής αιφνίδιας διακύμανσης» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο α) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0170 | ∆MV σε περίπτωση παράλληλης καθοδικής αιφνίδιας διακύμανσης  Η μεταβολή της MV σύμφωνα με το σενάριο «παράλληλης καθοδικής αιφνίδιας διακύμανσης» που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 2 στοιχείο β) και στο άρθρο 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0180-0200 | Άλλα νομίσματα: Μέγεθος των αιφνίδιων διακυμάνσεων των επιτοκίων  Μέρος Β του παραρτήματος του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT).  Αιφνίδιες διακυμάνσεις των επιτοκίων για νομίσματα κατόπιν αναπροσαρμογής σύμφωνα με το μέρος Β του παραρτήματος του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) και το άρθρο 2 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. Το μέγεθος των αιφνίδιων διακυμάνσεων των επιτοκίων αναφέρεται σε μονάδες βάσης και σε απόλυτη τιμή. Το μέγεθος της αιφνίδιας διακύμανσης αντιπροσωπεύει τη διαφορά (Δ𝑅) ως προς το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου.  Οι γραμμές αυτές δεν υποβάλλονται για τα νομίσματα που αναφέρονται στο μέρος Α του παραρτήματος του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). Υποβάλλονται μόνο για τα νομίσματα που λαμβάνονται υπόψη στη SOT, σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 4 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0180 | Παράλληλη αιφνίδια διακύμανση  Μέγεθος της παράλληλης αιφνίδιας διακύμανσης των επιτοκίων σε μονάδες βάσης κατόπιν αναπροσαρμογής σύμφωνα με το μέρος Β του παραρτήματος του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) και το άρθρο 2 παράγραφος 1 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0190 | Αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων  Μέγεθος της αιφνίδιας διακύμανσης των βραχυπρόθεσμων επιτοκίων σε μονάδες βάσης κατόπιν αναπροσαρμογής σύμφωνα με τη βραχυπρόθεσμη αιφνίδια διακύμανση που αναφέρεται στο μέρος Β του παραρτήματος του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) και στο άρθρο 2 παράγραφος 2 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |
| 0200 | Αιφνίδια διακύμανση μακροπρόθεσμων επιτοκίων  Μέγεθος της αιφνίδιας διακύμανσης των μακροπρόθεσμων επιτοκίων σε μονάδες βάσης κατόπιν αναπροσαρμογής σύμφωνα με τη μακροπρόθεσμη αιφνίδια διακύμανση που αναφέρεται στο μέρος Β του παραρτήματος του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) και στο άρθρο 2 παράγραφος 3 του εν λόγω κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού. |

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Ποσό  Το καθορισμένο μέγεθος των αιφνίδιων διακυμάνσεων των επιτοκίων αναφέρεται σε μονάδες βάσης (μ.β.), οι δε τιμές ∆EVE και ∆NII αναφέρονται τόσο ως λόγοι όσο και ως ποσά (όπως προσδιορίζεται στις οδηγίες για τις γραμμές). Τα ποσά αναφέρονται στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών. |

## ΜΕΡΟΣ III: ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΩΝ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΕΥΑΙΣΘΗΣΙΑΣ (J 02.00, J 03.00 και J 04.00)

**1.** **Γενικές παρατηρήσεις**

1.1 Τα υποδείγματα J 02.00, J 03.00 και J 04.00 παρέχουν περαιτέρω αναλύσεις των εκτιμήσεων ενός ιδρύματος για τις ευαισθησίες όσον αφορά τον IRRBB στο πλαίσιο των εποπτικών δοκιμών ακραίων τιμών (SOT) [κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT)] και για τις μεταβολές της MV (εσωτερική διαχείριση κινδύνου με χρονικό ορίζοντα ενός έτους και παραδοχή σταθερού ισολογισμού), συμπεριλαμβανομένων των συμπεριφορικών / υπό όρους και αυτόματων δικαιωμάτων προαίρεσης για συγκεκριμένη κατανομή των στοιχείων του ισολογισμού.

1.2 Τα ιδρύματα αναφέρουν το περιεχόμενο των εν λόγω υποδειγμάτων χωριστά για κάθε νόμισμα στο οποίο το ίδρυμα διαθέτει θέσεις όταν η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που εκφράζονται σε ένα νόμισμα ανέρχεται σε τουλάχιστον 5 % των συνολικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, ή σε λιγότερο από 5 % εάν το άθροισμα των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό είναι μικρότερο από το 90 % των συνολικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εξαιρουμένων των ενσώματων στοιχείων ενεργητικού) ή υποχρεώσεων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.

**2.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Σύνολο στοιχείων ενεργητικού  Σύνολο ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίου στοιχείων ενεργητικού που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT), ανεξάρτητα από τη λογιστική τους αντιμετώπιση. Στην παρούσα γραμμή περιλαμβάνονται τα εξής:  — στοιχεία ενεργητικού έναντι κεντρικών τραπεζών,  — διατραπεζικά στοιχεία ενεργητικού,  — δάνεια και προκαταβολές,  — χρεωστικοί τίτλοι,  — παράγωγα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού,  — άλλο.  Τα ιδρύματα αναφέρουν ανοίγματα στοιχείων ενεργητικού σε IRRBB τα οποία δεν αφαιρούνται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) που προσδιορίζονται σύμφωνα με το δεύτερο μέρος τίτλος I κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και εξαιρουμένων ενσώματων στοιχείων ενεργητικού όπως ακίνητα, καθώς και ανοίγματα σε μετοχές στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, όπως αναφέρεται στο άρθρο 133 και στο άρθρο 147 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα ανοίγματα αυτά ταξινομούνται σε τομείς αντισυμβαλλομένου ανάλογα με τη φύση του άμεσου αντισυμβαλλομένου. |
| 0020 | εκ των οποίων: λόγω αυτόματων δικαιωμάτων προαίρεσης  Συνεισφορά των ενσωματωμένων και ρητών αυτόματων δικαιωμάτων προαίρεσης στο σύνολο των ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίου στοιχείων ενεργητικού που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT), ανεξάρτητα από τη λογιστική τους αντιμετώπιση. |
| 0030 | Κεντρική τράπεζα  Στοιχεία ενεργητικού έναντι κεντρικών τραπεζών, συμπεριλαμβανομένων των διαθέσιμων υπολοίπων και των καταθέσεων όψεως, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42) στοιχείο α) του παρόντος κανονισμού. |
| 0040 | Διατραπεζικά  Όλα τα στοιχεία ενεργητικού των οποίων ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα, όπως αναφέρεται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42) στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού, εξαιρουμένων των ανοιγμάτων σε τίτλους και παράγωγα. |
| 0050 | Δάνεια και προκαταβολές  Χρεωστικά μέσα που διακρατούνται από ιδρύματα και δεν είναι τίτλοι, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 32) του παρόντος κανονισμού. Η παρούσα γραμμή δεν περιλαμβάνει τα ανοίγματα που περιλαμβάνονται στις γραμμές 0030 και 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | εκ των οποίων: σταθερού επιτοκίου  Τα ιδρύματα αναφέρουν αριθμητικά στοιχεία σχετικά με τα μέσα σταθερού επιτοκίου, σύμφωνα με τη σύμβαση που ορίζεται στο μέρος Ι τμήμα 3 του παρόντος παραρτήματος. |
| 0070 | εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα  Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές, όπως αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 4 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) και στο άρθρο 47α παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0080 | Λιανική τραπεζική  Δάνεια και προκαταβολές προς φυσικό πρόσωπο ή ΜΜΕ, όταν το άνοιγμα έναντι μικρής και μεσαίας επιχείρησης (στο εξής: ΜΜΕ) πληροί τους όρους της κατηγορίας των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης ή της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων (στο εξής: IRB) για τον πιστωτικό κίνδυνο, όπως ορίζεται στο πρώτο μέρος τίτλος ΙΙ κεφάλαια 2 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή έναντι εταιρείας που είναι επιλέξιμη για την αντιμετώπιση που προβλέπεται στο άρθρο 153 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και όταν το σύνολο των καταθέσεων της εν λόγω ΜΜΕ ή εταιρείας σε επίπεδο ομίλου δεν υπερβαίνει το 1 εκατ. EUR.  Στη γραμμή αυτή αναφέρονται τόσο τα εξυπηρετούμενα όσο και τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια λιανικής και οι αντίστοιχες προκαταβολές. |
| 0090 | εκ των οποίων: εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας  Δάνεια λιανικής που εξασφαλίζονται επισήμως με ακίνητα κατοικίας, ανεξάρτητα από τον λόγο δανείου/εξασφάλισης (λόγος «δανείου/αξίας») και τη νομική μορφή της εξασφάλισης. |
| 0100 | Μη χρηματοπιστωτικά χονδρικής  Δάνεια και προκαταβολές προς γενικές κυβερνήσεις και μη χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42) στοιχεία β) και ε) του παρόντος κανονισμού. Η παρούσα γραμμή δεν περιλαμβάνει ανοίγματα που περιλαμβάνονται στη γραμμή 0080. |
| 0110 | **Χρηματοπιστωτικά χονδρικής**  Δάνεια και προκαταβολές προς άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42) στοιχείο δ) του παρόντος κανονισμού. |
| 0120 | Χρεωστικοί τίτλοι  Χρεωστικά μέσα που διακρατούνται από το ίδρυμα και έχουν εκδοθεί ως τίτλοι που δεν είναι δάνεια, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 31) του παρόντος κανονισμού, συμπεριλαμβανομένων των καλυμμένων ομολόγων και των ανοιγμάτων σε τιτλοποιήσεις. |
| 0140 | Παράγωγα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού  Παράγωγα όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 29) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[2]](#footnote-2). Τα ιδρύματα αναφέρουν τα παράγωγα που διακρατούνται βάσει καθεστώτος λογιστικής αντιστάθμισης, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, με αντισταθμισμένο στοιχείο ευαίσθητο σε μεταβολές επιτοκίων στοιχείο ενεργητικού. |
| 0160 | που αντισταθμίζουν χρεωστικούς τίτλους  Παράγωγα λογιστικής αντιστάθμισης που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού τα οποία είναι χρεωστικοί τίτλοι. |
| 0170 | που αντισταθμίζουν άλλα στοιχεία ενεργητικού  Παράγωγα λογιστικής αντιστάθμισης που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού τα οποία δεν είναι χρεωστικοί τίτλοι. |
| 0180 | Άλλα  Στην παρούσα γραμμή αναφέρονται άλλα εντός ισολογισμού στοιχεία ενεργητικού ευαίσθητα σε μεταβολές επιτοκίου, τα οποία δεν εμπίπτουν στις ανωτέρω γραμμές. |
| 0190 | Στοιχεία ενεργητικού εκτός ισολογισμού: ενδεχόμενα στοιχεία ενεργητικού  Στοιχεία ενεργητικού εκτός ισολογισμού που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία είναι ευαίσθητα σε μεταβολές του επιτοκίου, και τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT).  Στην παρούσα γραμμή περιλαμβάνονται επίσης οι αναλήψεις δανειακών υποχρεώσεων σταθερού επιτοκίου με μελλοντικούς δανειολήπτες.  Η ανάληψη δανειακής υποχρέωσης αναφέρεται ως συνδυασμός αρνητικής και θετικής θέσης. Πρόκειται για την περίπτωση ανάληψης δανειακής υποχρέωσης σταθερού επιτοκίου, στην οποία το ίδρυμα έχει θετική θέση στο δάνειο κατά την έναρξη ανάληψης της υποχρέωσης και αρνητική θέση όταν πρέπει να εκταμιευθεί το δάνειο. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις θετικές θέσεις ως στοιχεία ενεργητικού και την αρνητική θέση ως υποχρεώσεις. Στην παρούσα γραμμή αναφέρουν μόνο ενδεχόμενα μέσα τα οποία πληρούν τους όρους ώστε να χαρακτηριστούν στοιχεία ενεργητικού. |
| 0200 | Σύνολο υποχρεώσεων  Σύνολο ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίου υποχρεώσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) και ανεξάρτητα από τη λογιστική τους αντιμετώπιση. Στην παρούσα γραμμή περιλαμβάνονται τα εξής:  — υποχρεώσεις έναντι κεντρικών τραπεζών,  — διατραπεζικές υποχρεώσεις,  — εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι,  — καταθέσεις μη τακτής λήξης,  — προθεσμιακές καταθέσεις,  — παράγωγα που αντισταθμίζουν υποχρεώσεις,  — άλλο. |
| 0210 | εκ των οποίων: λόγω αυτόματων δικαιωμάτων προαίρεσης  Συνεισφορά των ενσωματωμένων και ρητών αυτόματων δικαιωμάτων προαίρεσης στο σύνολο των ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίου υποχρεώσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT), ανεξάρτητα από τη λογιστική τους αντιμετώπιση. |
| 0220 | Κεντρική τράπεζα  Υποχρεώσεις έναντι κεντρικών τραπεζών, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42) στοιχείο α) του παρόντος κανονισμού. |
| 0230 | Διατραπεζικές  Όλες οι υποχρεώσεις των οποίων ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα, όπως αναφέρεται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42) στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού, εξαιρουμένων των τίτλων και των ανοιγμάτων σε παράγωγα. |
| 0240 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  Χρεωστικά μέσα που εκδίδονται ως τίτλοι από το ίδρυμα και δεν είναι καταθέσεις, όπως αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 37) του παρόντος κανονισμού. |
| 0260 | εκ των οποίων: AT1 ή T2  Χρεωστικοί τίτλοι που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με το άρθρο 61 ή το άρθρο 71 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εξαιρουμένων των ιδίων κεφαλαίων αόριστης διάρκειας χωρίς ημερομηνία άσκησης του δικαιώματος πρόωρης εξόφλησης [άρθρο 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT)]. |
| 0270 | NMD: Συναλλακτικές λιανικής  Καταθέσεις μη τακτής λήξης λιανικής που τηρούνται σε συναλλακτικό λογαριασμό, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 10) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA). Οι συναλλακτικές NMD λιανικής περιλαμβάνουν μη τοκοφόρους και άλλους λογαριασμούς λιανικής, των οποίων η συνιστώσα αποδοχών δεν επηρεάζει την απόφαση του πελάτη να διατηρεί χρήματα στον λογαριασμό. |
| 0290, 0330, 0370 | εκ των οποίων: βασική συνιστώσα  Βασική συνιστώσα των καταθέσεων μη τακτής λήξης όπως ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 15) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA).  Οι NMD που είναι σταθερές και είναι απίθανο να ανατιμολογηθούν, ακόμη και σε περίπτωση σημαντικών μεταβολών του περιβάλλοντος των επιτοκίων, ή άλλες καταθέσεις με περιορισμένη ελαστικότητα έναντι των μεταβολών επιτοκίου μοντελοποιούνται από τα ιδρύματα. |
| 0300, 0340, 0380 | εκ των οποίων: εξαιρούμενες από το ανώτατο όριο των 5 ετών  Ανοίγματα σε ρυθμιζόμενες καταθέσεις, όπως αναφέρονται στο άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όχι όμως αποκλειστικά στο κεντρικό μέρος, ή σε καταθέσεις που ενέχουν ουσιώδεις οικονομικούς ή φορολογικούς περιορισμούς σε περίπτωση ανάληψης, για τα οποία το ίδρυμα δεν περιορίζει τη μέγιστη σταθμισμένη μέση ημερομηνία ανατιμολόγησης στα πέντε έτη. |
| 0310 | NMD: Μη συναλλακτικές λιανικής  Καταθέσεις μη τακτής λήξης λιανικής που τηρούνται σε μη συναλλακτικό λογαριασμό, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 11) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA).  Άλλες καταθέσεις λιανικής που δεν θεωρούνται «καταθέσεις μη τακτής λήξης: συναλλαγές λιανικής» θεωρείται ότι τηρούνται σε μη συναλλακτικό λογαριασμό.  Ειδικότερα, οι μη συναλλακτικές καταθέσεις λιανικής περιλαμβάνουν λογαριασμούς λιανικής (συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιζόμενων λογαριασμών), των οποίων η συνιστώσα αποδοχών σχετίζεται με την απόφαση του πελάτη να διατηρεί χρήματα στον λογαριασμό. |
| 0350 | NMD: Μη χρηματοπιστωτικές χονδρικής  Καταθέσεις χονδρικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 1 σημείο 12) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA), οι οποίες είναι NMD γενικών κυβερνήσεων και μη χρηματοδοτικών εταιρειών (ΜΧΕ), όπως αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42 στοιχεία β) και ε) του παρόντος κανονισμού. |
| 0390 | NMD: Χρηματοπιστωτικά χονδρικής  Καταθέσεις χονδρικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 1 σημείο 12) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA), οι οποίες είναι NMD αντισυμβαλλομένων σύμφωνα με το παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42 στοιχείο δ) του παρόντος κανονισμού. |
| 0410 | εκ των οποίων: λειτουργικές καταθέσεις  NMD που ταξινομούνται ως λειτουργικές καταθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής[[3]](#footnote-3). |
| 0420 | Προθεσμιακές καταθέσεις  Μη μεταβιβάσιμες καταθέσεις, οι οποίες δεν επιτρέπεται να αναληφθούν από τον καταθέτη πριν από συμφωνηθείσα ημερομηνία λήξης ή οι οποίες μπορούν να αναληφθούν πρόωρα, υπό την προϋπόθεση ότι ο καταθέτης επιβαρύνεται με έξοδα και τέλη πρόωρης ανάληψης (προπληρωμής). Το στοιχείο αυτό περιλαμβάνει τις διοικητικά ρυθμιζόμενες καταθέσεις ταμιευτηρίου για τις οποίες το κριτήριο ληκτότητας δεν είναι σημαντικό. Μολονότι οι καταθέσεις συμφωνηθείσας ημερομηνίας λήξης είναι δυνατόν να προβλέπουν τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης κατόπιν προηγούμενης ειδοποίησης ή τη δυνατότητα ανάληψης σε πρώτη ζήτηση, υποκείμενες όμως σε ορισμένες ποινές, τα χαρακτηριστικά αυτά δεν χρησιμοποιούνται για σκοπούς ταξινόμησης. Η παρούσα γραμμή δεν περιλαμβάνει ανοίγματα που περιλαμβάνονται στις γραμμές 0220 και 0230. |
| 0440 | Λιανική τραπεζική  Η παρούσα γραμμή περιλαμβάνει προθεσμιακές καταθέσεις από πελάτες λιανικής**.** |
| 0450 | Μη χρηματοπιστωτικές χονδρικής  Προθεσμιακές καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικούς πελάτες χονδρικής.  Καταθέσεις χονδρικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 1 σημείο 12) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA), οι οποίες είναι καταθέσεις εκτός των NMD από γενικές κυβερνήσεις και μη χρηματοδοτικές εταιρείες (ΜΧΕ), όπως αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42 στοιχεία β) και ε) του παρόντος κανονισμού. |
| 0460 | Χρηματοπιστωτικά χονδρικής  Προθεσμιακές καταθέσεις από χρηματοπιστωτικούς πελάτες χονδρικής.  Καταθέσεις χονδρικής, όπως ορίζονται στο άρθρο 1 σημείο 12) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA), οι οποίες είναι καταθέσεις εκτός των NMD από αντισυμβαλλομένους που αναφέρονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 42 στοιχείο δ) του παρόντος κανονισμού. |
| 0470 | Παράγωγα που αντισταθμίζουν υποχρεώσεις  Παράγωγα όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 29) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014. Τα ιδρύματα αναφέρουν τα παράγωγα που διακρατούνται βάσει καθεστώτος λογιστικής αντιστάθμισης, σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, με αντισταθμισμένο στοιχείο ευαίσθητη σε μεταβολές επιτοκίων υποχρέωση. |
| 0490 | που αντισταθμίζουν χρεωστικούς τίτλους  Παράγωγα λογιστικής αντιστάθμισης που αντισταθμίζουν υποχρεώσεις οι οποίες είναι χρεωστικοί τίτλοι. |
| 0500 | που αντισταθμίζουν άλλες υποχρεώσεις  Παράγωγα λογιστικής αντιστάθμισης που αντισταθμίζουν υποχρεώσεις οι οποίες δεν είναι χρεωστικοί τίτλοι. |
| 0510 | Άλλα  Στην παρούσα γραμμή αναφέρονται άλλες εντός ισολογισμού υποχρεώσεις ευαίσθητες σε μεταβολές επιτοκίου, οι οποίες δεν ταξινομήθηκαν στις ανωτέρω γραμμές. |
| 0520 | Υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις  Στα στοιχεία εκτός ισολογισμού περιλαμβάνονται προϊόντα όπως οι ευαίσθητες σε μεταβολές επιτοκίου αναλήψεις δανειακών υποχρεώσεων.  Οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις θεωρούνται συνδυασμός αρνητικής και θετικής θέσης. Συγκεκριμένα, σε περίπτωση που το ίδρυμα διαθέτει πιστωτικό όριο με άλλα ιδρύματα, το ίδρυμα θα έχει θετική θέση κατά τον χρόνο που πρέπει να εκταμιευθεί το δάνειο και αρνητική θέση κατά την ημερομηνία ανοίγματος του πιστωτικού ορίου.  Οι θετικές θέσεις αναφέρονται ως στοιχεία ενεργητικού, ενώ οι αρνητικές θέσεις αναφέρονται ως υποχρέωση. Στην παρούσα γραμμή αναφέρονται μόνο τα ενδεχόμενα μέσα που πληρούν τους όρους ώστε να χαρακτηριστούν υποχρεώσεις. |
| 0530 | Άλλα παράγωγα (Καθαρό στοιχείο ενεργητικού/παθητικού)  Παράγωγα επί επιτοκίων που δεν έχουν σχεδιαστεί ως λογιστικές αντισταθμίσεις, όπως οικονομικές αντισταθμίσεις επιτοκίων, τα οποία προορίζονται για την αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, αλλά δεν υπάγονται σε καθεστώς λογιστικής αντιστάθμισης. |
| 0540-0640 | Υπομνηματικά στοιχεία |
| 0540 | Καθαρά παράγωγα  Καθαρή συνεισφορά όλων των παραγώγων επί επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, λαμβανομένων υπόψη των παραγώγων επί επιτοκίων που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού (γραμμή 0140) ή υποχρεώσεις (γραμμή 0470) βάσει καθεστώτος λογιστικής αντιστάθμισης στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και των οικονομικών αντισταθμίσεων επιτοκίων (γραμμή 0530) άλλων παραγώγων επί επιτοκίων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου που δεν έχουν σχεδιαστεί ως λογιστικές αντισταθμίσεις. |
| 0550 | Καθαρή θέση επιτοκίου χωρίς παράγωγα  Όλα τα ανοίγματα σε επιτόκια στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού και εξαιρουμένων των παραγώγων επί επιτοκίων. Ειδικότερα, το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων, στο οποίο δεν περιλαμβάνεται η επίδραση των παραγώγων. |
| 0560 | Καθαρή θέση επιτοκίου με παράγωγα  Όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού και των παραγώγων επί επιτοκίων. |
| 0570 | Σύνολο στοιχείων ενεργητικού με επιπτώσεις από την MV  Το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού όπου οι μεταβολές της MV είναι σημαντικές για τα αποτελέσματα χρήσης ή τα ίδια κεφάλαια, εξαιρουμένων των παραγώγων λογιστικής αντιστάθμισης που αναφέρονται στη γραμμή 0530. Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου[[4]](#footnote-4), τα στοιχεία ενεργητικού του τραπεζικού χαρτοφυλακίου που καταγράφονται στην εύλογη αξία σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο (μέσω των αποτελεσμάτων χρήσης ή μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων), μαζί με χρεωστικούς τίτλους και άλλα μέσα που καταγράφονται στο αποσβεσμένο κόστος και υπόκεινται σε λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Στο παρόν τμήμα αναφέρονται τα παράγωγα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο βάσει καθεστώτος λογιστικής αντιστάθμισης, εκτός από την πραγματική συνιστώσα των παραγώγων λογιστικής αντιστάθμισης ταμειακών ροών που αντισταθμίζουν στοιχεία αποσβεσμένου κόστους τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0580 | Χρεωστικοί τίτλοι  Χρεωστικοί τίτλοι όπου οι μεταβολές της MV είναι σημαντικές για τα αποτελέσματα χρήσης ή τα ίδια κεφάλαια. Περιλαμβάνονται οι χρεωστικοί τίτλοι στην εύλογη αξία, μαζί με τους χρεωστικούς τίτλους που καταγράφονται στο αποσβεσμένο κόστος και υπόκεινται σε λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας. |
| 0590 | Παράγωγα  Παράγωγα όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 29) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014.  Στην παρούσα γραμμή αναφέρονται τα παράγωγα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού βάσει καθεστώτος λογιστικής αντιστάθμισης, εξαιρουμένων των παραγώγων που έχουν σχεδιαστεί ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών που αντισταθμίζουν στοιχεία αποσβεσμένου κόστους. |
| 0600 | Άλλα  Λοιπά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία, μαζί με λοιπά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος που υπόκεινται σε λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας. |
| 0610 | Σύνολο υποχρεώσεων με επιπτώσεις από την MV  Το σύνολο των υποχρεώσεων, όταν οι μεταβολές της MV είναι σημαντικές για τα αποτελέσματα χρήσης ή τα ίδια κεφάλαια, εξαιρουμένων των παραγώγων μη λογιστικής αντιστάθμισης που αναφέρονται στη γραμμή 0530.  Υποχρεώσεις που καταγράφονται στην εύλογη αξία σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο (μέσω των αποτελεσμάτων χρήσης ή μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων), μαζί με εκδοθέντες χρεωστικούς τίτλους και άλλες υποχρεώσεις που καταγράφονται στο αποσβεσμένο κόστος και υπόκεινται σε λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Στο παρόν τμήμα αναφέρονται επίσης τα παράγωγα που αντισταθμίζουν υποχρεώσεις βάσει καθεστώτος λογιστικής αντιστάθμισης, εκτός από την πραγματική συνιστώσα των παραγώγων λογιστικής αντιστάθμισης ταμειακών ροών που αντισταθμίζουν στοιχεία αποσβεσμένου κόστους σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. |
| 0620 | Εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι  Χρεωστικοί τίτλοι που εκδίδονταιως τίτλοι από το ίδρυμα και δεν είναι καταθέσεις, όπως ορίζονται στο παράρτημα V μέρος 1 σημείο 37) του παρόντος κανονισμού, οι οποίοι καταχωρίζονται όταν οι μεταβολές MV είναι σημαντικές για τα αποτελέσματα χρήσης ή τα ίδια κεφάλαια. |
| 0630 | Παράγωγα  Παράγωγα όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 29) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014.  Τα ιδρύματα αναφέρουν στο παρόν τμήμα τα παράγωγα που αντισταθμίζουν υποχρεώσεις βάσει καθεστώτος λογιστικής αντιστάθμισης, εξαιρουμένων των παραγώγων που έχουν σχεδιαστεί ως αντισταθμίσεις ταμειακών ροών που αντισταθμίζουν στοιχεία αποσβεσμένου κόστους. |
| 0640 | Άλλα  Λοιπές υποχρεώσεις στην εύλογη αξία, μαζί με άλλες υποχρεώσεις στο αποσβεσμένο κόστος που υπόκεινται σε λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας. |

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Λογιστική αξία  Παράρτημα V μέρος 1 σημείο 27) του παρόντος κανονισμού. |
| 0020 | **Διάρκεια**  Τροποποιημένη διάρκεια («Dmod»), συμπεριλαμβανομένων των αυτομάτων δικαιωμάτων προαίρεσης, όπου: Dmod = – EV01 / (Οικονομική αξία \* 0,0001)  Η τιμή EV01 ισούται με ευαισθησία + 1 μ.β. (παράλληλη αιφνίδια διακύμανση) της οικονομικής τιμής. |
| 0030-0090 | Οικονομική αξία των μετοχών  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0010-r0090}. |
| 0030 | Επίπεδο της EVE — Βασικό σενάριο  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆EVE — Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆EVE — Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆EVE — Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆EVE — Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆EVE — Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆EVE — Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0090}. |
| 0100-0120 | Καθαρά έσοδα από τόκους  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0100-r0140}. |
| 0100 | Επίπεδο των NII — Βασικό σενάριο  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆NII — Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆NII — Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0140}. |
| 0130-0150 | Αγοραία αξία  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0150-r0170}. |
| 0130 | Επίπεδο της MV — Βασικό σενάριο  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆MV — Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆ MV — Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0170}. |

## ΜΕΡΟΣ IV: ΥΠΟ ΑΝΑΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΕΣ ΡΟΕΣ (J 05.00, J 06.00 και J 07.00)

**1.** **Γενικές παρατηρήσεις**

1.1 Τα υποδείγματα J 05.00, J 06.00 και J 07.00 περιέχουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις υπό ανατιμολόγηση ταμειακές ροές για τα στοιχεία ισολογισμού που αναφέρονται στα υποδείγματα J 02.00, J 03.00 και J 04.00. Τα ιδρύματα αναφέρουν τις εν λόγω πληροφορίες υπό το πρίσμα της EVE, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις απαιτήσεις και τις παραδοχές ανάπτυξης μοντέλων που ορίζονται στο άρθρο 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) όσο και τις συμβατικές και συμπεριφορικές πληροφορίες, και στις δύο περιπτώσεις χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης. Οι οδηγίες για τις γραμμές είναι οι ίδιες με εκείνες που περιγράφονται στο μέρος I τμήμα 11 του παρόντος παραρτήματος. Επιπλέον, τα ιδρύματα λαμβάνουν δεόντως υπόψη τις συμβάσεις υποβολής αναφορών που καθορίζονται στο μέρος Ι, ιδίως εκείνες που αφορούν τον ορισμό των μέσων σταθερού/κυμαινόμενου επιτοκίου και την αντιμετώπιση των δικαιωμάτων προαίρεσης.

1.2 Τα ιδρύματα αναφέρουν το περιεχόμενο των εν λόγω υποδειγμάτων χωριστά για κάθε νόμισμα στο οποίο το ίδρυμα διαθέτει θέσεις όταν η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που εκφράζονται σε ένα νόμισμα ανέρχεται σε τουλάχιστον 5 % των συνολικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, ή σε λιγότερο από 5 % εάν το άθροισμα των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό είναι μικρότερο από το 90 % των συνολικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εξαιρουμένων των ενσώματων στοιχείων ενεργητικού) ή παθητικού του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.

1.3 Τα ιδρύματα αναφέρουν το περιεχόμενο των εν λόγω υποδειγμάτων χωριστά σύμφωνα με τους συμβατικούς και συμπεριφορικούς όρους (ανάπτυξη μοντέλων: συμβατικών ή συμπεριφορικών):

α) συμβατικά: σύμφωνα με τη συμβατική ημερομηνία ανατιμολόγησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 2) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA), χωρίς να λαμβάνονται υπόψη συμπεριφορικές παραδοχές. Λαμβάνονται υπόψη μόνο τα συμβατικά και νομικά χαρακτηριστικά (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης και τα νόμιμα ανώτατα όρια / κατώτατα όρια). Το προφίλ ταμειακών ροών των προϊόντων μη τακτής λήξης (συμπεριλαμβανομένων των NMD) αντιμετωπίζεται ως βραχυπρόθεσμη μεταβλητή θέση (μικρότερη χρονική περίοδος). Δεν εφαρμόζονται συμπεριφορική πρόωρη λήξη και προπληρωμή, που ισοδυναμούν με επιτόκιο 0 % για την υπό όρους προπληρωμή και πρόωρη εξόφληση·

β) συμπεριφορικά μοντέλα στο βασικό σενάριο: σύμφωνα με τα μοντέλα υπό ανατιμολόγηση ταμειακών ροών που έχουν αναπτυχθεί και αντιμετωπίζουν λογιστικά, κατά περίπτωση, τις συμπεριφορικές παραδοχές σύμφωνα με το βασικό σενάριο.

1.4 Στην περίπτωση των παραγώγων, τα ιδρύματα αναφέρουν τα καθαρά ποσά των υπό ανατιμολόγηση ταμειακών ροών (δηλαδή δεν αναλύονται ανά σκέλος αποδέκτη/πληρωτή). Για τα παράγωγα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού, το προθεσμιακό (long) σκέλος (αποδέκτης / στοιχείο ενεργητικού) του παραγώγου λαμβάνεται υπόψη με θετικό πρόσημο, ενώ το άμεσο (short) σκέλος (πληρωτής/υποχρέωση) λαμβάνεται υπόψη με αρνητικό πρόσημο κατά τον υπολογισμό των καθαρών ποσών ανά χρονική περίοδο. Εξαιρέσεις από τον εν λόγω κανόνα εφαρμόζονται στην περίπτωση σταθερού τοκομεριδίου του παραλήπτη σε περιβάλλον αρνητικών επιτοκίων, το οποίο λαμβάνεται υπόψη με αρνητικό πρόσημο, ακόμη και αν αποτελεί μέρος του προθεσμιακού σκέλους (παραλήπτης / στοιχείο ενεργητικού). Για τα παράγωγα που αντισταθμίζουν υποχρεώσεις ισχύει το αντίθετο: το προθεσμιακό σκέλος (παραλήπτης / στοιχείο ενεργητικού) λαμβάνεται υπόψη με αρνητικό πρόσημο, ενώ το άμεσο σκέλος (πληρωτής/υποχρέωση) λαμβάνεται με θετικό πρόσημο κατά τον υπολογισμό των καθαρών υπό ανατιμολόγηση ταμειακών ροών.

1.5 Τα ιδρύματα δεν αναφέρουν στοιχεία στις στήλες που αφορούν το ονομαστικό ποσό, τις πληροφορίες σχετικά με τα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης και την ανάπτυξη συμπεριφορικών μοντέλων, τη μέση απόδοση και τη συμβατική ληκτότητα στα φύλλα για τους συμβατικούς όρους.

**2.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις:**

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010-0250 | Σταθερό επιτόκιο  Τα ιδρύματα αναφέρουν εκτιμήσεις σχετικά με τα μέσα σταθερού επιτοκίου, σύμφωνα με τη σύμβαση που ορίζεται στο μέρος Ι τμήμα 3 του παρόντος παραρτήματος. |
| 0260-0390 | Κυμαινόμενο επιτόκιο  Τα ιδρύματα αναφέρουν εκτιμήσεις σχετικά με τα μέσα κυμαινόμενου επιτοκίου, σύμφωνα με τη σύμβαση που ορίζεται στο μέρος Ι τμήμα 3 του παρόντος παραρτήματος. |
| 0010 | Ονομαστικό ποσό  Τα ιδρύματα αναφέρουν το ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου των μέσων.  Στην περίπτωση των παραγώγων, αναφέρεται το ανεξόφλητο ποσό κεφαλαίου του σκέλους στοιχείου ενεργητικού (αποδέκτη) (δηλαδή δεν συμψηφίζονται τα ποσά των σκελών αποδέκτη/πληρωτή). |
| 0020 και 0270 | % Με ενσωματωμένο ή ρητό αυτόματο δικαίωμα προαίρεσης — αγορασθέν  Ποσοστό του ονομαστικού ποσού που αναφέρεται στις στήλες 0010 και 0260 το οποίο υπόκειται σε αγορασθέντα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου. Τα δικαιώματα προαίρεσης μπορούν να προκύψουν από αυτοτελή μέσα που έχει αγοράσει το ίδρυμα (περιλαμβανομένων *κατώτατων ορίων, ανώτατων ορίων* και *δικαιωμάτων προαίρεσης σε συμφωνίες ανταλλαγής*) ή να είναι «ενσωματωμένα» στους συμβατικούς όρους άλλων τυποποιημένων τραπεζικών προϊόντων.  Τα ενσωματωμένα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου αναφέρονται μαζί με το σχετικό κύριο μέσο (στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση). Τα ρητά αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου αναφέρονται ως παράγωγα μέσα.  Στα αγορασθέντα ενσωματωμένα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης περιλαμβάνονται, στην περίπτωση θέσεων κυμαινόμενου επιτοκίου, τα ακόλουθα: i) αγορασθέντα κατώτατα όρια επί στοιχείων ενεργητικού κυμαινόμενου επιτοκίου (δανείων ή χρεωστικών τίτλων)· ii) αγορασθέντα ανώτατα όρια επί εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων κυμαινόμενου επιτοκίου κ.λπ.  Στα αγορασθέντα ενσωματωμένα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης περιλαμβάνονται, στην περίπτωση θέσεων σταθερού επιτοκίου, τα ακόλουθα: i) στοιχεία ενεργητικού χρεωστικών τίτλων σταθερού επιτοκίου με δικαίωμα προπληρωμής για το ίδρυμα (ενσωματωμένο αγορασθέν δικαίωμα προαίρεσης πληρωτή (payer) σε συμφωνίες ανταλλαγής)· ii) εκδοθείσες υποχρεώσεις χρεωστικών τίτλων σταθερού επιτοκίου με δικαίωμα προπληρωμής για το ίδρυμα (ενσωματωμένο αγορασθέν δικαίωμα προαίρεσης αποδέκτη (receiver) σε συμφωνίες ανταλλαγής).  Τα αγορασθέντα ρητά αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης είναι παράγωγα, τα οποία περιλαμβάνουν τα εξής: i) ρητά αγορασθέντα δικαιώματα κατώτατου ορίου· ii) ρητά αγορασθέντα δικαιώματα προαίρεσης πληρωτή (payer) σε συμφωνίες ανταλλαγής (ένα ίδρυμα έχει το δικαίωμα να συνάψει συμφωνία ανταλλαγής επιτοκίων στην οποία θα πληρώνει σταθερό και θα λαμβάνει μεταβλητό επιτόκιο)· iii) ρητά αγορασθέντα δικαιώματα ανώτατου ορίου· iv) ρητά αγορασθέντα δικαιώματα προαίρεσης αποδέκτη (receiver) σε συμφωνίες ανταλλαγής (ένα ίδρυμα έχει το δικαίωμα να συνάψει συμφωνία ανταλλαγής επιτοκίων στην οποία θα λαμβάνει σταθερό και θα πληρώνει μεταβλητό επιτόκιο).  Κατά τον υπολογισμό του ποσοστού ανοίγματος, τα ιδρύματα λαμβάνουν δεόντως υπόψη τις συμβάσεις που ορίζονται στο μέρος Ι τμήμα 3 όσον αφορά τα δικαιώματα προαίρεσης. |
| 0030 και 0280 | % Με ενσωματωμένο ή ρητό αυτόματο δικαίωμα προαίρεσης — πωληθέν  Ποσοστό του ονομαστικού ποσού που αναφέρεται στις στήλες 0010 και 0260 το οποίο υπόκειται σε πωληθέντα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου. Τα δικαιώματα προαίρεσης μπορούν να προκύψουν από αυτοτελή μέσα που έχει πωλήσει το ίδρυμα (περιλαμβανομένων *κατώτατων ορίων, ανώτατων ορίων* και *δικαιωμάτων προαίρεσης σε συμφωνίες ανταλλαγής*) ή να είναι «ενσωματωμένα» στους συμβατικούς όρους άλλων τυποποιημένων τραπεζικών προϊόντων.  Τα ενσωματωμένα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου αναφέρονται μαζί με το σχετικό κύριο μέσο (στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωση). Τα ρητά αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου αναφέρονται ως παράγωγα μέσα.  Στα πωληθέντα ενσωματωμένα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου περιλαμβάνονται, στην περίπτωση θέσεων κυμαινόμενου επιτοκίου, τα ακόλουθα: i) πωληθέντα ανώτατα όρια επί στοιχείων ενεργητικού κυμαινόμενου επιτοκίου (δανείων και χρεωστικών τίτλων)· ii) πωληθέντα κατώτατα όρια επί εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων κυμαινόμενου επιτοκίου κ.λπ.  Για θέσεις σταθερού επιτοκίου, στα πωληθέντα ενσωματωμένα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου περιλαμβάνονται τα ακόλουθα: i) χρεωστικοί τίτλοι σταθερού επιτοκίου με δικαίωμα προπληρωμής για τον εκδότη (ενσωματωμένο πωληθέν δικαίωμα προαίρεσης αποδέκτη (receiver) σε συμφωνίες ανταλλαγής)· ii) πωληθέντα κατώτατα όρια για NMD και προθεσμιακές καταθέσεις, συμπεριλαμβανομένων των νόμιμων και τεκμαρτών κατώτατων ορίων και iii) χρεωστικοί τίτλοι σταθερού επιτοκίου που έχουν εκδοθεί με δικαίωμα προπληρωμής για τον επενδυτή (ενσωματωμένο πωληθέν δικαίωμα προαίρεσης πληρωτή (payer) σε συμφωνίες ανταλλαγής).  Τα ρητά αυτόματα πωληθέντα δικαιώματα προαίρεσης είναι παράγωγα, τα οποία περιλαμβάνουν i) ρητά πωληθέντα ανώτατα όρια· ii) ρητά πωληθέντα δικαιώματα προαίρεσης αποδέκτη (receiver) σε συμφωνίες ανταλλαγής (ένα ίδρυμα έχει την υποχρέωση να συνάψει συμφωνία ανταλλαγής επιτοκίων στην οποία θα πληρώνει σταθερό και θα λαμβάνει μεταβλητό επιτόκιο)· iii) ρητά πωληθέντα κατώτατα όρια· iv) ρητά πωληθέντα δικαιώματα προαίρεσης πληρωτή (payer) σε συμφωνίες ανταλλαγής (ένα ίδρυμα έχει την υποχρέωση να συνάψει συμφωνία ανταλλαγής επιτοκίων στην οποία θα λαμβάνει σταθερό και θα πληρώνει μεταβλητό επιτόκιο).  Κατά τον υπολογισμό του ποσοστού, τα ιδρύματα λαμβάνουν δεόντως υπόψη τις συμβάσεις που ορίζονται στο μέρος Ι τμήμα 3 όσον αφορά τα δικαιώματα προαίρεσης. |
| 0040 και 0290 | % Υποκείμενο στην ανάπτυξη συμπεριφορικών μοντέλων  Ποσοστό του ονομαστικού ποσού που αναφέρεται στις στήλες 0010 και 0260, το οποίο υπόκειται στην ανάπτυξη συμπεριφορικών μοντέλων και για το οποίο η χρονική στιγμή ή το ύψος των ταμειακών ροών εξαρτάται από τη συμπεριφορά των πελατών. |
| 0050 και 0300 | Σταθμισμένη μέση απόδοση  Μέση απόδοση σε ετήσια βάση, σταθμισμένη με το ονομαστικό ποσό. |
| 0060 και 0310 | Σταθμισμένη μέση ληκτότητα (συμβατική)  Μέση συμβατική ληκτότητα μετρούμενη σε έτη, σταθμισμένη με το ονομαστικό ποσό. |
| 0070-0250 και 0320-0390 | Χρονοδιάγραμμα ανατιμολόγησης για όλες τις ονομαστικές υπό ανατιμολόγηση ταμειακές ροές  Τα ιδρύματα αναφέρουν όλες τις μελλοντικές ονομαστικές υπό ανατιμολόγηση ταμειακές ροές που προκύπτουν από τις ευαίσθητες σε μεταβολές επιτοκίου θέσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) στις προκαθορισμένες χρονικές περιόδους (στις οποίες εμπίπτουν σύμφωνα με τις οικείες ημερομηνίες ανατιμολόγησης. [ορισμοί των «ονομαστικών υπό ανατιμολόγηση ταμειακών ροών» και της «ημερομηνίας ανατιμολόγησης» προβλέπονται στο άρθρο 1 σημεία 1) και 2) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA)].  Τα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου, ρητά ή ενσωματωμένα, αφαιρούνται από τις κύριες συμβάσεις που αφορούν και δεν λαμβάνονται υπόψη κατά την κατανομή των ονομαστικών υπό ανατιμολόγηση ταμειακών ροών.  Τα παράγωγα που δεν είναι αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου μετατρέπονται σε θέσεις στο σχετικό υποκείμενο μέσο και διαχωρίζονται σε θέσεις πληρωμής και είσπραξης (αρνητικές και θετικές θέσεις) στο σχετικό υποκείμενο μέσο. Τα ποσά που λαμβάνονται υπόψη είναι τα ποσά του αρχικού κεφαλαίου του υποκείμενου μέσου ή του ονομαστικού υποκείμενου μέσου. Τα συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης και τα προθεσμιακά συμβόλαια, συμπεριλαμβανομένων των προθεσμιακών συμφωνιών επιτοκίου, αντιμετωπίζονται ως συνδυασμός αρνητικών και θετικών θέσεων.  Κατά την παρουσίαση των υπό ανατιμολόγηση ταμειακών ροών των παραγώγων που δεν είναι αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου, τα ιδρύματα λαμβάνουν δεόντως υπόψη τις συμβάσεις που ορίζονται στην παράγραφο 24 όσον αφορά τα παράγωγα. |

## ΜΕΡΟΣ V: ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ (J 08.00 και J 09.00)

**1.** **Γενικές παρατηρήσεις**

1.1 Τα υποδείγματα J 08.00 και J 09.00 περιέχουν πληροφορίες ως προς τις σχετικές παραμέτρους για την παρακολούθηση της ανάπτυξης μοντέλων όσον αφορά τον IRRBB. Οι περισσότερες από τις πληροφορίες του παρόντος υποδείγματος προέρχονται από τις πληροφορίες που αναφέρονται στα υποδείγματα J 02.00 έως J 07.00. Οι πληροφορίες αναφέρονται υπό το πρίσμα της EVE, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων και των παραδοχών ανάπτυξης μοντέλων που ορίζονται στο άρθρο 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT), και χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αυτόματα δικαιώματα προαίρεσης, με εξαίρεση τις γραμμές 0120 έως 0150.

1.2 Τα υποδείγματα αυτά υποβάλλονται χωριστά για κάθε νόμισμα στο οποίο το ίδρυμα διαθέτει θέσεις όταν η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που εκφράζονται σε ένα νόμισμα ανέρχεται σε τουλάχιστον 5 % των συνολικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, ή σε λιγότερο από 5 % εάν το άθροισμα των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό είναι μικρότερο από το 90 % των συνολικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εξαιρουμένων των ενσώματων στοιχείων ενεργητικού) ή υποχρεώσεων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.

**2.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010-0110 | NMD — Ανάπτυξη συμπεριφορικών μοντέλων — Μέσες ημερομηνίες ανατιμολόγησης πριν και μετά την ανάπτυξη μοντέλων  Η μέση ημερομηνία ανατιμολόγησης υπολογίζεται ανά κατηγορία NMD σύμφωνα με την κατανομή που ορίζεται στο μέρος ΙΙ τμήμα 11 του παρόντος παραρτήματος, με περαιτέρω ανάλυση των ακόλουθων στοιχείων: α) του τμήματος που θεωρείται ότι αποτελεί τον «βασικό» όγκο (για τις NMD που δεν είναι χρηματοπιστωτικές καταθέσεις λιανικής, και σύμφωνα με τον ορισμό του «βασικού» στο άρθρο 1 σημείο 15) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA), β) της περιμέτρου των ρυθμιζόμενων καταθέσεων που αναφέρονται στο άρθρο 428στ παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 —που δεν περιορίζεται αποκλειστικά στο κεντρικό μέρος— ή οποιωνδήποτε άλλων ρυθμιζόμενων καταθέσεων που ενέχουν ουσιώδεις οικονομικούς ή φορολογικούς περιορισμούς σε περίπτωση ανάληψης, και στις οποίες το ίδρυμα δεν εφαρμόζει ανώτατο όριο στην οικεία ληκτότητα ανατιμολόγησης (όπως το ανώτατο όριο των 5 ετών), στο πλαίσιο της οικείας εσωτερικής διαχείρισης κινδύνου IRRBB, και γ) της περιμέτρου των λειτουργικών καταθέσεων όπως ορίζονται στο άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61.  Η μέση ημερομηνία ανατιμολόγησης υπολογίζεται ως σταθμισμένος μέσος όρος των «ημερομηνιών ανατιμολόγησης» και των «ονομαστικών ταμειακών ροών ανατιμολόγησης» των θέσεων σε κάθε σχετική κατηγορία/κατανομή των NMD [ορισμοί των «ονομαστικών υπό ανατιμολόγηση ταμειακών ροών» και της «ημερομηνίας ανατιμολόγησης», όπως προβλέπονται στο άρθρο 1 σημεία 1 και 2 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA)]. |
| 0120-0150 | NMD — Ανάπτυξη συμπεριφορικών μοντέλων — Ρυθμός μετακύλισης (PTR) με χρονικό ορίζοντα άνω του ενός έτους  Ο ρυθμός μετακύλισης (PTR), όπως ορίζεται στο άρθρο 1 σημείο 14) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA) αναφέρεται ανά κατηγορία NMD σύμφωνα με την κατανομή που προσδιορίζεται στο μέρος I τμήμα 11 του παρόντος παραρτήματος, και για χρονικό ορίζοντα ενός έτους.  Τα ιδρύματα αναφέρουν ως ρυθμό μετακύλισης το σταθμισμένο μέσο ποσοστό της αιφνίδιας διακύμανσης των επιτοκίων που θεωρείται ότι μεταφέρεται στις οικείες NMD, σύμφωνα με τα κανονιστικά σενάρια επιτοκίων και τους δείκτες μέτρησης NII που προσδιορίζονται στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) .../... (να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0160-0220 | Σταθερό επιτόκιο — Κίνδυνος προπληρωμής — Μέσες ημερομηνίες ανατιμολόγησης πριν και μετά την ανάπτυξη μοντέλων  Η μέση ημερομηνία ανατιμολόγησης υπολογίζεται ανά σχετική κατηγορία, όπως ορίζεται στο μέρος I τμήμα 11 του παρόντος παραρτήματος, για «δάνεια και προκαταβολές» σταθερού επιτοκίου και «χρεωστικούς τίτλους» σταθερού επιτοκίου που υπόκεινται σε κίνδυνο προπληρωμής.  Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη ως θέσεις υποκείμενες σε κίνδυνο προπληρωμής μόνο τις θέσεις για τις οποίες το πλήρες οικονομικό κόστος της πρόωρης αποπληρωμής δεν βαρύνει τον πελάτη. Οι θέσεις για τις οποίες το πλήρες οικονομικό κόστος της πρόωρης αποπληρωμής βαρύνει τον πελάτη δεν θεωρείται ότι υπόκεινται σε κίνδυνο προπληρωμής για τους σκοπούς του υπολογισμού. Η μέση ημερομηνία ανατιμολόγησης υπολογίζεται ως σταθμισμένος μέσος όρος των «ημερομηνιών ανατιμολόγησης» και των «ονομαστικών ταμειακών ροών ανατιμολόγησης» των θέσεων σε κάθε σχετική κατηγορία/κατανομή των «δανείων και προκαταβολών» σταθερού επιτοκίου και των «χρεωστικών τίτλων» σταθερού επιτοκίου [ορισμοί των «ονομαστικών υπό ανατιμολόγηση ταμειακών ροών» και της «ημερομηνίας ανατιμολόγησης», όπως προβλέπονται στο άρθρο 1 σημεία 1) και 2) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA)]. |
| 0230-0290 | **Σταθερό επιτόκιο — Κίνδυνος προπληρωμής — Ποσοστά υπό όρους προπληρωμής (μέσος όρος σε ετήσια βάση)**  Το ετησιοποιημένο μέσο υπό αίρεση ποσοστό προπληρωμής αναφέρεται σε ετησιοποιημένους όρους, ανά σχετική κατηγορία, όπως ορίζεται στο μέρος Ι τμήμα 11 του παρόντος παραρτήματος, ως το σταθμισμένο ετήσιο μέσο ποσοστό προπληρωμής, κατά το ανεξόφλητο ποσό σε κάθε ετήσια περίοδο, έως την εκκαθάριση του χαρτοφυλακίου, των χαρτοφυλακίων «δανείων και προκαταβολών» σταθερού επιτοκίου και «χρεωστικών τίτλων» σταθερού επιτοκίου που υπόκεινται σε κίνδυνο προπληρωμής. |
| 0300-0330 | Σταθερό επιτόκιο — Κίνδυνος πρόωρης εξόφλησης — Μέσες ημερομηνίες ανατιμολόγησης πριν και μετά την ανάπτυξη μοντέλων  Οι μέσες ημερομηνίες ανατιμολόγησης υπολογίζονται ανά σχετική κατηγορία, όπως ορίζεται στο μέρος Ι τμήμα 11 του παρόντος παραρτήματος, για τις «προθεσμιακές καταθέσεις» σταθερού επιτοκίου που υπόκεινται σε κίνδυνο πρόωρης εξόφλησης.  Οι μέσες ημερομηνίες ανατιμολόγησης υπολογίζονται ως σταθμισμένος μέσος όρος των «ημερομηνιών ανατιμολόγησης» και των «ονομαστικών ταμειακών ροών ανατιμολόγησης» των συγκεντρωτικών θέσεων σε κάθε σχετική κατηγορία/κατανομή [ορισμοί των «ονομαστικών υπό ανατιμολόγηση ταμειακών ροών» και της «ημερομηνίας ανατιμολόγησης», όπως προβλέπονται στο άρθρο 1 σημεία 1) και 2) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την SA)].  Τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη ως θέσεις υποκείμενες σε κίνδυνο πρόωρης εξόφλησης μόνο τις θέσεις για τις οποίες το πλήρες οικονομικό κόστος της πρόωρης εξόφλησης δεν βαρύνει τον πελάτη. Οι θέσεις για τις οποίες το πλήρες οικονομικό κόστος της πρόωρης εξόφλησης βαρύνει τον πελάτη δεν θεωρείται ότι υπόκεινται σε κίνδυνο πρόωρης εξόφλησης για τους σκοπούς του υπολογισμού. |
| 0340-0370 | Σταθερό επιτόκιο — Κίνδυνος πρόωρης εξόφλησης — Ποσοστά πρόωρης εξόφλησης (σωρευτικός μέσος όρος)  Ο σωρευτικός μέσος όρος του υπό όρους ποσοστού πρόωρης εξόφλησης αναφέρεται ανά σχετική κατηγορία, όπως ορίζεται στο μέρος Ι τμήμα 11 του παρόντος παραρτήματος, ως ο λόγος του πρόωρα εξοφλούμενου ποσού των θέσεων «προθεσμιακών καταθέσεων» σταθερού επιτοκίου, που υπόκεινται σε κίνδυνο πρόωρης εξόφλησης (ανά σχετική κατηγορία), διά του συνολικού ανεξόφλητου ποσού των «προθεσμιακών καταθέσεων» σταθερού επιτοκίου, που υπόκεινται σε κίνδυνο πρόωρης εξόφλησης (ανά σχετική κατηγορία). |

|  |  |
| --- | --- |
| Στήλες | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Ονομαστικό ποσό  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Υποκείμενο στην ανάπτυξη συμπεριφορικών μοντέλων (%)  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Βασικό σενάριο (συμβατικό)  Τα ιδρύματα παρέχουν τις σχετικές παραμέτρους (δηλαδή τις μέσες ημερομηνίες ανατιμολόγησης) σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους των υποκείμενων μέσων για ανοίγματα που υπόκεινται σε συμβατικούς όρους και χαρακτηριστικά, σύμφωνα με το βασικό σενάριο επιτοκίων.  Τα ιδρύματα αναφέρουν δεδομένα με βάση τις προδιαγραφές που ορίζονται στο άρθρο 98 παράγραφος 5 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και προβλέπονται στο άρθρο 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) …/… (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT).  Τα συμπεριφορικά μοντέλα ή τα υπό όρους μοντέλα [όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT)] δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς του υπολογισμού των παραμέτρων. |
| 0040 | Βασικό σενάριο (συμπεριφορικό)  Τα ιδρύματα παρέχουν τις σχετικές παραμέτρους (δηλαδή τις μέσες ημερομηνίες ανατιμολόγησης) που χρησιμοποιούνται για ανοίγματα για τα οποία αναπτύσσουν συμπεριφορικά μοντέλα και για τα οποία η χρονική στιγμή και το ύψος των ταμειακών ροών εξαρτώνται από τη συμπεριφορά των πελατών, σύμφωνα με το βασικό σενάριο επιτοκίων.  Τα ιδρύματα αναφέρουν δεδομένα με βάση τις προδιαγραφές που ορίζονται στο άρθρο 98 παράγραφος 5 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και προβλέπονται στο άρθρο 3 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) …/… (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT). |
| 0050 | Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων  Τα ιδρύματα ακολουθούν τις ίδιες οδηγίες με εκείνες που περιγράφονται στο {J 01.00; r0090}. |

## ΜΕΡΟΣ VI: ΠΟΙΟΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ (J 10.00 και J 11.00)

**1.** **Γενικές παρατηρήσεις**

1.1 Τα υποδείγματα J 10.00 και J 11.00 περιέχουν ποιοτικά δεδομένα σχετικά με τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται κατά την αξιολόγηση του IRRBB.

1.2 Τα ιδρύματα αναφέρουν τις σχετικές πληροφορίες βάσει προκαθορισμένου καταλόγου επιλογών. Οι γραμμές 0320 έως 0360 αναφέρονται χωριστά για κάθε νόμισμα στο οποίο το ίδρυμα διαθέτει θέσεις όταν η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που εκφράζονται σε ένα νόμισμα ανέρχεται σε ποσοστό τουλάχιστον 5 % των συνολικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου, ή σε λιγότερο από 5 % εάν το άθροισμα των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό είναι μικρότερο από το 90 % των συνολικών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εξαιρουμένων των ενσώματων στοιχείων ενεργητικού) ή υποχρεώσεων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου. Οι υπόλοιπες γραμμές (από 0010 έως 0310) δεν εξαρτώνται από το νόμισμα.

**2.** **Οδηγίες για συγκεκριμένες θέσεις**

|  |  |
| --- | --- |
| Γραμμή | Νομικά κείμενα αναφοράς και οδηγίες |
| 0010 | Προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τους σκοπούς των SOT (NII/EVE)  Τα ιδρύματα αναφέρουν την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των SOT (NII/EVE):  — απλουστευμένη SA,  — SA,  — IMS. |
| 0020 | Απαίτηση της αρμόδιας αρχής (NII/EVE)  Άρθρο 84 παράγραφοι 3 και 4 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Εάν η μέθοδος που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για τον υπολογισμό των EVE/NII βασίζεται στην SA, τα ιδρύματα αναφέρουν αν πρόκειται για απαίτηση της αρμόδιας αρχής:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0030 | Μεθοδολογία (NII)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχει ληφθεί υπόψη προσέγγιση διαφοράς ανατιμολόγησης, πλήρους αναπροσαρμογής ή μικτή προσέγγιση κατά τον υπολογισμό της SOT των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — διαφορά ανατιμολόγησης,  — πλήρης αναπροσαρμογή,  — μικτή,  — άλλη. |
| 0040 | Εξαρτώμενες ταμειακές ροές (NII)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχουν ληφθεί υπόψη εξαρτώμενες ταμειακές ροές κατά τον υπολογισμό της SOT των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — όλα τα ουσιώδη στοιχεία,  — ορισμένα ουσιώδη στοιχεία,  — δεν έχουν ληφθεί υπόψη. |
| 0050 | Κίνδυνος δικαιωμάτων προαίρεσης (NII)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχει ληφθεί υπόψη ο κίνδυνος δικαιώματος προαίρεσης κατά τον υπολογισμό της SOT των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — έχει ληφθεί υπόψη,  — δεν έχει ληφθεί υπόψη. |
| 0060 | Κίνδυνος βάσης (NII)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχει ληφθεί υπόψη ο κίνδυνος βάσης κατά τον υπολογισμό της SOT των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — έχει ληφθεί υπόψη,  — δεν έχει ληφθεί υπόψη. |
| 0070 | Μεθοδολογία (EVE)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχει ληφθεί υπόψη προσέγγιση διαφοράς διάρκειας ή πλήρους αναπροσαρμογής κατά τον υπολογισμό της SOT της EVE:  — διαφορά διάρκειας,  — πλήρης αναπροσαρμογή,  — μικτή,  — άλλη. |
| 0080 | Εξαρτώμενες ταμειακές ροές (EVE)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχουν ληφθεί υπόψη εξαρτώμενες ταμειακές ροές κατά τον υπολογισμό της SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE):  — όλα τα ουσιώδη στοιχεία,  — ορισμένα ουσιώδη στοιχεία,  — δεν έχουν ληφθεί υπόψη. |
| 2032200090 | Κίνδυνος δικαιωμάτων προαίρεσης (EVE)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχει ληφθεί υπόψη ο κίνδυνος δικαιωμάτων προαίρεσης κατά τον υπολογισμό της SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE).  — έχει ληφθεί υπόψη,  — δεν έχει ληφθεί υπόψη. |
| 0100 | Κίνδυνος βάσης (EVE)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχει ληφθεί υπόψη ο κίνδυνος βάσης κατά τον υπολογισμό της SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE):  — έχει ληφθεί υπόψη,  — δεν έχει ληφθεί υπόψη. |
| 0110 | Εμπορικά περιθώρια / άλλες συνιστώσες περιθωρίου (EVE)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν τα εμπορικά περιθώρια και άλλες συνιστώσες περιθωρίου έχουν συμπεριληφθεί στον υπολογισμό της μέτρησης κινδύνου της SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE):  — έχουν συμπεριληφθεί,  — δεν έχουν συμπεριληφθεί. |
| 0120 | Χρηματικές ποινές από προπληρωμές δανείων  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν οι χρηματικές ποινές από προπληρωμές δανείων έχουν συμπεριληφθεί ως μέρος των SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE) / των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — έχουν συμπεριληφθεί,  — δεν έχουν συμπεριληφθεί. |
| 0130 | Συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις / περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών προγραμμάτων  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν οι συνταξιοδοτικές υποχρεώσεις και τα περιουσιακά στοιχεία συνταξιοδοτικών προγραμμάτων έχουν συμπεριληφθεί στον υπολογισμό των SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE) / των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — έχουν συμπεριληφθεί,  — δεν έχουν συμπεριληφθεί. |
| 0140 | **Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα έχουν συμπεριληφθεί στις SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE) / των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — έχουν συμπεριληφθεί,  — δεν έχουν συμπεριληφθεί. |
| 0150 | **Αναλήψεις δανειακών υποχρεώσεων σταθερού επιτοκίου**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν οι αναλήψεις δανειακών υποχρεώσεων σταθερού επιτοκίου έχουν συμπεριληφθεί στις SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE) / των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — έχουν συμπεριληφθεί,  — δεν έχουν συμπεριληφθεί. |
| 0160 | **Κίνδυνος προπληρωμής**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν ο κίνδυνος προπληρωμής λιανικής έχει συμπεριληφθεί στους υπολογισμούς των SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE) / των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — έχει συμπεριληφθεί,  — δεν έχει συμπεριληφθεί. |
| 0170 | **Κίνδυνος πρόωρης εξόφλησης**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν ο κίνδυνος πρόωρης εξόφλησης λιανικής έχει συμπεριληφθεί στους υπολογισμούς των SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE) / των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — έχει συμπεριληφθεί,  — δεν έχει συμπεριληφθεί. |
| 0180 | **Γενική προσέγγιση για την ανάπτυξη μοντέλων NMD**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του χρόνου συμπεριφορικής ανατιμολόγησης των NMD:  — υπόδειγμα χρονολογικών σειρών (σταθερή προσέγγιση / μη σταθερή προσέγγιση / προσέγγιση PTR Βασιλείας / ΕΑΤ),  — αντισταθμιστικό χαρτοφυλάκιο,  — οικονομικά μοντέλα (ανάπτυξη μοντέλων κατανομής του χρηματοοικονομικού πλούτου σε NMD ή εναλλακτικές επενδύσεις σύμφωνα με διαφορετικά σενάρια της αγοράς / οικονομικούς παράγοντες),  — κρίση εμπειρογνώμονα,  — άλλη. |
| 0190 | **Προσδιορισμός των υπολοίπων της βασικής συνιστώσας των NMD**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν αντιμετωπίζουν προκλήσεις ως προς τον προσδιορισμό υπολοίπων της βασικής συνιστώσας των NMD που δεν εξαρτώνται από το σενάριο επιτοκίου:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0200 | **Σχετικοί παράγοντες για τα υπόλοιπα των NMD**  Τα ιδρύματα καταγράφουν το/τα όνομα/-τα του/των σχετικού/-ών παράγοντα/-ων που χρησιμοποιείται/-ούνται για τον προσδιορισμό των υπολοίπων της βασικής συνιστώσας. |
| 0210 | **Υπόλοιπα της βασικής συνιστώσας των NMD (κατανομή των υπολοίπων της βασικής συνιστώσας NMD)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τον τρόπο με τον οποίο κατανέμουν τα υπόλοιπα της βασικής συνιστώσας των NMD:  — όλα τα βασικά υπόλοιπα κατανέμονται σε μία μόνο διάρκεια ανατιμολόγησης,  — τα βασικά υπόλοιπα κατανέμονται σε διαφορετικές διάρκειες ανατιμολόγησης. |
| 0220 | **Ανώτατο όριο πέντε ετών για την ανατιμολόγηση των NMD όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνου IRRBB**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν παρατηρούνται τυχόν ακούσιες επιπτώσεις όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνου IRRBB και τις στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου λόγω του ανώτατου ορίου ανατιμολόγησης πέντε ετών στο εσωτερικό σύστημα μέτρησης (IMS) του IRRBB:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0230 | **Εξαιρέσεις από το ανώτατο όριο πέντε ετών για την ανατιμολόγηση των NMD**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν χρησιμοποιούν τις εξαιρέσεις από το ανώτατο όριο ανατιμολόγησης πέντε ετών για οποιοδήποτε από τα οικεία προϊόντα που ενέχουν IRRBB:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0240 | **Ανάπτυξη μοντέλων λειτουργικών NMD από χρηματοπιστωτικούς πελάτες**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν οι NMD από χρηματοπιστωτικούς πελάτες που ταξινομούνται ως λειτουργικές καταθέσεις, για τις οποίες εφαρμόζεται το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/61, υπόκεινται στην ανάπτυξη συμπεριφορικών μοντέλων:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0250 | **Μεταβολές στη διάρθρωση του ισολογισμού λόγω επιτοκίων**  Τα ιδρύματα αναφέρουν τις μεταβολές που έχουν επέλθει στη διάρθρωση του ισολογισμού τους μετά την τελευταία υποβολή αναφορών για τον IRRBB:  — μείωση της διαφοράς διάρκειας μεταξύ στοιχείου ενεργητικού / υποχρεώσεων μέσω της μείωσης της διάρκειας του στοιχείου ενεργητικού,  — μείωση της διαφοράς διάρκειας μεταξύ στοιχείου ενεργητικού / υποχρεώσεων μέσω της αύξησης της διάρκειας των υποχρεώσεων,  — μείωση της διαφοράς διάρκειας μεταξύ στοιχείου ενεργητικού / υποχρεώσεων μέσω της μείωσης της διάρκειας του στοιχείου ενεργητικού και της αύξησης της διάρκειας των υποχρεώσεων,  — αύξηση της διαφοράς διάρκειας μέσω της αύξησης της διάρκειας των στοιχείων ενεργητικού,  — αύξηση της διαφοράς διάρκειας μέσω της μείωσης της διάρκειας των υποχρεώσεων,  — αύξηση της διαφοράς διάρκειας μέσω της αύξησης της διάρκειας των στοιχείων ενεργητικού και της μείωσης της διάρκειας των υποχρεώσεων. |
| 0260 | **Στρατηγικές μείωσης και αντιστάθμισης του κινδύνου IRRBB (EVE)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν αναμένουν να επιφέρουν μεταβολές στις οικείες στρατηγικές μείωσης και αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου σε οποιοδήποτε από τα σενάρια που προβλέπονται στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) για την EVE:  — παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση,  — παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση,  — αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης,  — αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης,  — ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων,  — καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων. |
| 0270 | **Στρατηγικές μείωσης και αντιστάθμισης του κινδύνου IRRBB (NII)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν αναμένουν να επιφέρουν μεταβολές στις οικείες στρατηγικές μείωσης και αντιστάθμισης του κινδύνου επιτοκίου σε οποιοδήποτε από τα σενάρια που προβλέπονται στον κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT) για τα NII:  — παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση,  — παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση. |
| 0280 | **SOT σχετικά με τη μέτρηση κινδύνου NII στο πλαίσιο της προσέγγισης IMS — PTR των προθεσμιακών καταθέσεων λιανικής**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν μετακυλίουν το 100 % των μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς στην ανατιμολόγηση των προθεσμιακών καταθέσεων λιανικής μετά τη λήξη τους σύμφωνα με το σενάριο παράλληλης διακύμανσης επιτοκίου + 200:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0290 | **SOT όσον αφορά τη μέτρηση κινδύνου NII στο πλαίσιο της προσέγγισης IMS — PTR των δανείων λιανικής σταθερού επιτοκίου**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν μετακυλίουν το 100 % των μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς στην ανατιμολόγηση των δανείων λιανικής σταθερού επιτοκίου μετά τη λήξη τους σύμφωνα με το παράλληλο σενάριο επιτοκίου + 200:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0300 | **Κίνδυνος βάσης**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν θεωρούν ότι ο κίνδυνος βάσης είναι ουσιώδης:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0310 | **Κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (CSRBB)**  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχουν λάβει υπόψη διαφορετική περίμετρο των μέσων που υπόκεινται σε CSRBB, όπως αναφέρεται στο άρθρο 84 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, για τις μετρήσεις των NII και της EVE:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0320 | Καμπύλη απόδοσης μηδενικού κινδύνου (προεξόφληση στη SOT της EVE)  Τα ιδρύματα αναφέρουν την καμπύλη απόδοσης μηδενικού κινδύνου που έχει χρησιμοποιηθεί για την προεξόφληση σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 10 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT):  — διατραπεζικά εξασφαλισμένα δάνεια,  — διατραπεζικά μη εξασφαλισμένα δάνεια διάρκειας μίας ημέρας,  — διατραπεζικά μη εξασφαλισμένα προθεσμιακά δάνεια,  — καμπύλη δημόσιου χρέους,  — ειδική καμπύλη ανά προϊόν,  — ειδική καμπύλη ανά οντότητα,  — άλλη. |
| 0330 | Καμπύλη απόδοσης μηδενικού κινδύνου (εσωτερικές μετρήσεις κινδύνου της EVE)  Τα ιδρύματα αναφέρουν την καμπύλη απόδοσης μηδενικού κινδύνου που έχει χρησιμοποιηθεί για εσωτερικούς σκοπούς προεξόφλησης της εσωτερικής μέτρησης κινδύνου της EVE:  — διατραπεζικά εξασφαλισμένα δάνεια,  — διατραπεζικά μη εξασφαλισμένα δάνεια διάρκειας μίας ημέρας,  — διατραπεζικά μη εξασφαλισμένα προθεσμιακά δάνεια,  — καμπύλη δημόσιου χρέους,  — ειδική καμπύλη ανά προϊόν,  — ειδική καμπύλη ανά οντότητα,  — άλλη. |
| 0340 | Μεταβολή ουσιωδών παραδοχών (EVE)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχουν μεταβληθεί μετά την τελευταία υποβολή αναφορών τυχόν ουσιώδεις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός της εποπτικής τυπικής διαταραχής στις μετρήσεις της SOT της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE):  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0350 | Μεταβολή ουσιωδών παραδοχών (NII)  Τα ιδρύματα αναφέρουν αν έχουν μεταβληθεί μετά την τελευταία υποβολή αναφορών τυχόν ουσιώδεις παραδοχές στις οποίες βασίζεται ο υπολογισμός της εποπτικής τυπικής διαταραχής στις μετρήσεις της SOT των καθαρών εσόδων από τόκους (NII):  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |
| 0360 | Κατώτατο όριο επιτοκίου κατόπιν αιφνίδιας διακύμανσης (NII/EVE)  Σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 7 του κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) .../... (Υπηρεσία Εκδόσεων: να προστεθεί παραπομπή στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις SOT), τα ιδρύματα αναφέρουν αν το κατώτατο όριο επιτοκίου κατόπιν αιφνίδιας διακύμανσης που εξαρτάται από τη ληκτότητα είναι δεσμευτικό για οποιοδήποτε από τα συγκεκριμένα νομίσματα που αναφέρονται:  — ναι,  — όχι,  — άνευ αντικειμένου. |

1. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) .../... της Επιτροπής, της XXX, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που καθορίζουν την τυποποιημένη και την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία για την αξιολόγηση των κινδύνων που προκύπτουν από δυνητικές μεταβολές επιτοκίων που επηρεάζουν τόσο την οικονομική αξία των μετοχών όσο και τα καθαρά έσοδα από τόκους από τις δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών του ιδρύματος (……). [↑](#footnote-ref-1)
2. Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-2)
3. Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-3)
4. Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-4)