



ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2024/855

z dnia 15 marca 2024 r.

zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 w odniesieniu do przepisów dotyczących sprawozdawczości nadzorczej w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 430 ust. 7 akapit piąty,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/451⁽²⁾ określono jednolite formaty i wzory sprawozdawcze, instrukcje i metody dotyczące stosowania tych wzorów, częstotliwość i terminy przekazywania informacji, definicje oraz rozwiązania informatyczne na potrzeby sprawozdawczości, o której mowa w art. 430 ust. 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zmieniono rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876⁽³⁾. Ponadto dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878⁽⁴⁾ wprowadzono pewne nowe wymogi ostrożnościowe do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE⁽⁵⁾. Zmiany te należy odzwierciedlić w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451.
- (2) W związku z tym konieczne jest określenie wzorów sprawozdawczych, które powinny być wykorzystywane w celu przekazywania organom nadzoru danych niezbędnych im do monitorowania ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) oraz wpływu zmian stóp procentowych na instytucje, w tym interakcji IRRBB z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej przez instytucje, a także identyfikacji wartości odstających zarówno w ramach testu nadzorczego wartości odstających w odniesieniu do wartości ekonomicznej kapitału, jak i testu nadzorczego wartości odstających w odniesieniu do wyniku odsetkowego netto.
- (3) Zgodnie z art. 430 ust. 8 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 do zadań Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) należy wydawanie zaleceń dotyczących sposobu ograniczenia wymogów w zakresie sprawozdawczości, przynajmniej dla małych i niezłożonych instytucji, tak aby odzwierciedlić je w ramach sprawozdawczości. W 2021 r. EUNB opublikował badanie dotyczące kosztów przestrzegania wymogów w zakresie sprawozdawczości nadzorczej⁽⁶⁾ zawierające zalecenia dotyczące dalszego zwiększania proporcjonalności w sprawozdawczości nadzorczej. Biorąc pod uwagę te zalecenia, a także aby ograniczyć obciążenie związane ze sprawozdawczością, małe i niezłożone instytucje powinny przekazywać zestaw zredukowanych wzorów.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

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

⁽⁴⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 253, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/878/oj>).

⁽⁵⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁽⁶⁾ Badanie EUNB dotyczące kosztów przestrzegania wymogów w zakresie sprawozdawczości nadzorczej z 7 czerwca 2021 r. (EBA/Rep/2021/15).

- (4) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/451.
- (5) Aby zapewnić jasność i wystarczająco dużo czasu na przygotowanie się do wdrożenia wymogów sprawozdawczych wprowadzonych niniejszym rozporządzeniem, instytucje powinny rozpocząć sprawozdawczość zgodnie z niniejszym rozporządzeniem nie wcześniej niż sześć miesięcy po dacie jego wejścia w życie, zgodnie z art. 430 ust. 7 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W związku z tym, a także aby zapewnić dodatkowy czas na wdrożenie przez instytucje zmian wprowadzonych niniejszym rozporządzeniem, instytucje powinny rozpocząć przekazywanie zmienionego zestawu informacji nie wcześniej niż dla daty odniesienia przypadającej na dzień 30 września 2024 r.
- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez EUNB.
- (7) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych kosztów i korzyści z nimi związanych oraz zwrócił się o opinię do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽⁷⁾,

PRZYMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) dodaje się art. 20a w brzmieniu:

„Artykuł 20a

Sprawozdawczość dotycząca ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym

Do celów sprawozdawczości dotyczącej ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym zgodnie z art. 430 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej instytucje przedstawiają informacje, o których mowa w załączniku XXVIII, zgodnie z instrukcjami określonymi w załączniku XXIX, z następującą częstotliwością, w zależności od charakteru instytucji sprawozdającej:

- a) wzór 1 z częstotliwością kwartalną – wszystkie instytucje;
 - b) wzory 2, 5 i 8 z częstotliwością kwartalną – duże instytucje;
 - c) wzory 3 i 6 z częstotliwością kwartalną – instytucje, które nie są ani dużymi instytucjami, ani małymi i niezłożonymi instytucjami;
 - d) wzory 4 i 7 z częstotliwością kwartalną – małe i niezłożone instytucje;
 - e) wzór 9 z częstotliwością kwartalną – instytucje, które nie są ani dużymi instytucjami, ani małymi i niezłożonymi instytucjami, oraz małe i niezłożone instytucje;
 - f) wzór 10 z częstotliwością roczną – duże instytucje;
 - g) wzór 11 z częstotliwością roczną – instytucje, które nie są ani dużymi instytucjami, ani małymi i niezłożonymi instytucjami, oraz małe i niezłożone instytucje.”;
- 2) tekst znajdujący się w załączniku I do niniejszego rozporządzenia dodaje się jako załącznik XXVIII;
 - 3) tekst znajdujący się w załączniku II do niniejszego rozporządzenia dodaje się jako załącznik XXIX.

⁽⁷⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Artykuł 2

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 września 2024 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 15 marca 2024 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM (IRRBB)

WZORY DOTYCZĄCE IRRBB			
Numer wzoru	Kod wzoru	Adresaci	Nazwa wzoru/grupy wzorów
OCENA IRRBB: ZMIANY EVE/NII SOT I MV [KWARTALNIE]			
1	J 01.00	Wszystkie instytucje	OCENA IRRBB: ZMIANY EVE/NII SOT I MV
PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI [KWARTALNIE]			
2	J 02.00	Duże instytucje	PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI
3	J 03.00	»Inne« instytucje	PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI (UPROSZCZONY DLA »INNYCH« INSTYTUCJI)
4	J 04.00	Małe i niezłożone instytucje	PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI (UPROSZCZONY DLA MAŁYCH I NIEZŁOŻONYCH INSTYTUCJI)
PRZEPIYBY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PODLEGAJĄCE PRZESZACOWANIU [KWARTALNIE]			
5	J 05.00	Duże instytucje	PRZEPIYBY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PODLEGAJĄCE PRZESZACOWANIU
6	J 06.00	»Inne« instytucje	PRZEPIYBY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PODLEGAJĄCE PRZESZACOWANIU (UPROSZCZONE DLA »INNYCH« INSTYTUCJI)
7	J 07.00	Małe i niezłożone instytucje	PRZEPIYBY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PODLEGAJĄCE PRZESZACOWANIU [UPROSZCZONE DLA MAŁYCH I NIEZŁOŻONYCH INSTYTUCJI]
ISTOTNE PARAMETRY [KWARTALNIE]			
8	J 08.00	Duże instytucje	ISTOTNE PARAMETRY
9	J 09.00	»Inne« instytucje oraz małe i niezłożone instytucje	ISTOTNE PARAMETRY (UPROSZCZONE DLA MAŁYCH I NIEZŁOŻONYCH INSTYTUCJI ORAZ »INNYCH« INSTYTUCJI)
INFORMACJE JAKOŚCIOWE [ROCZNIE]			
10,1	J 10.01	Duże instytucje	OGÓLNE INFORMACJE JAKOŚCIOWE
10,2	J 10.02	Duże instytucje	INFORMACJE JAKOŚCIOWE DLA POSZCZEGÓLNYCH WALUT
11,1	J 11.01	»Inne« instytucje oraz małe i niezłożone instytucje	OGÓLNE INFORMACJE JAKOŚCIOWE (UPROSZCZONE DLA MAŁYCH I NIEZŁOŻONYCH INSTYTUCJI ORAZ »INNYCH« INSTYTUCJI)
11,2	J 11.02	»Inne« instytucje oraz małe i niezłożone instytucje	INFORMACJE JAKOŚCIOWE DLA POSZCZEGÓLNYCH WALUT (UPROSZCZONE DLA MAŁYCH I NIEZŁOŻONYCH INSTYTUCJI ORAZ »INNYCH« INSTYTUCJI)

J 01.00 – OCENA IRRBB: ZMIANY EVE/NII SOT I MV

Waluta:

		Kwota
		0010
Wartość ekonomiczna kapitału (EVE)		
Δ EVE w scenariuszu pesymistycznym	0010	
Stosunek wartości Δ EVE w scenariuszu pesymistycznym	0020	
EVE w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych		
Poziom EVE w scenariuszu bazowym	0030	
Δ EVE w przypadku równoległego wzrostu	0040	
Δ EVE w przypadku równoległego spadku	0050	
Δ EVE w przypadku zwiększenia stromizny	0060	
Δ EVE w przypadku spłaszczenia	0070	
Δ EVE w przypadku wzrostu stóp krótkoterminowych	0080	
Δ EVE w przypadku spadku stóp krótkoterminowych	0090	
Wynik odsetkowy netto (NII)		
Δ NII w scenariuszu pesymistycznym	0100	
Stosunek wartości Δ NII w scenariuszu pesymistycznym	0110	
Wynik odsetkowy netto w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych		
Poziom NII w scenariuszu bazowym	0120	
Δ NII w przypadku równoległego wzrostu	0130	
Δ NII w przypadku równoległego spadku	0140	

		Kwota
		0010
Zmiany wartości rynkowej IMS		
Wartość rynkowa (MV) w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych		
Poziom wartości rynkowej w scenariuszu bazowym	0150	
Δ MV w przypadku równoległego wzrostu	0160	
Δ MV w przypadku równoległego spadku	0170	
Pozostałe waluty: Wielkość wstrząsów stóp procentowych		
Wstrząs równoległy	0180	
Wstrząs krótkoterminowy	0190	
Wstrząs długoterminowy	0200	

J 02.00 – PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI

Waluta:

	Wartość bilansowa	Czas trwania	Oszacowanie przez bank wrażliwości na IRRBB, w tym opcjonalność behawioralna, warunkowa i automatyczna												
			Wartość ekonomiczna kapitału (EVE)						Wynik odsetkowy netto (NII)			Wartość rynkowa (MV)			
			Poziom EVE – scenariusz bazowy	Δ EVE – równoległy wzrost	Δ EVE – równoległy spadek	Δ EVE – zwiększenie stromizny	Δ EVE – splaszczanie	Δ EVE – wzrost stóp krótkoterminowych	Δ EVE – spadek stóp krótkoterminowych	Poziom NII – scenariusz bazowy	Δ NII – równoległy wzrost	Δ NII – równoległy spadek	Poziom MV – scenariusz bazowy	Δ MV – równoległy wzrost	Δ MV – równoległy spadek
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
AKTYWA OGÓŁEM	0010														
w tym: ze względu na automatyczną opcjonalność	0020														
Bank centralny	0030														
Aktywa międzybankowe	0040														
Kredyty i zaliczki	0050														
w tym: stałe oprocentowanie	0060														
w tym: nieobsługiwane	0070														
Detaliczne	0080														
w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	0090														
Hurtowe klientów niefinansowych	0100														
Hurtowe klientów finansowych	0110														
Dłużne papiery wartościowe	0120														
w tym: stałe oprocentowanie	0130														
Instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa	0140														
w tym: stałe oprocentowanie	0150														
Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych	0160														
Zabezpieczenie innych aktywów	0170														
Inne	0180														
Aktywa pozabilansowe: aktywa warunkowe	0190														
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	0200														
w tym: ze względu na automatyczną opcjonalność	0210														
Bank centralny	0220														
Zobowiązania międzybankowe	0230														
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0240														
w tym: stałe oprocentowanie	0250														
w tym: AT1 lub T2	0260														
NMD: Depozyty detaliczne transakcyjne	0270														
w tym: stałe oprocentowanie	0280														
w tym: składnik podstawowy	0290														
w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu	0300														
NMD: Depozyty detaliczne nietransakcyjne	0310														
w tym: stałe oprocentowanie	0320														
w tym: składnik podstawowy	0330														
w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu	0340														
NMD: Depozyty hurtowe klientów niefinansowych	0350														
w tym: stałe oprocentowanie	0360														
w tym: składnik podstawowy	0370														
w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu	0380														
NMD: Depozyty hurtowe klientów finansowych	0390														
w tym: stałe oprocentowanie	0400														
w tym: depozyty operacyjne	0410														

	Wartość bilansowa	Czas trwania	Oszacowanie przez bank wrażliwości na IRRBB, w tym opcjonalność behawioralna, warunkowa i automatyczna												
			Wartość ekonomiczna kapitału (EVE)							Wynik odsetkowy netto (NII)			Wartość rynkowa (MV)		
			Poziom EVE – scenariusz bazowy	Δ EVE – równoległy wzrost	Δ EVE – równoległy spadek	Δ EVE – zwiększenie stromizny	Δ EVE – spłaszczenie	Δ EVE – wzrost stóp krótkoterminowych	Δ EVE – spadek stóp krótkoterminowych	Poziom NII – scenariusz bazowy	Δ NII – równoległy wzrost	Δ NII – równoległy spadek	Poziom MV – scenariusz bazowy	Δ MV – równoległy wzrost	Δ MV – równoległy spadek
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
Depozyty terminowe	0420														
w tym: stałe oprocentowanie	0430														
Detaliczne	0440														
Depozyty hurtowe klientów niefinansowych	0450														
Depozyty hurtowe klientów finansowych	0460														
Instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania	0470														
w tym: stałe oprocentowanie	0480														
Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych	0490														
Zabezpieczenie innych zobowiązań	0500														
Inne	0510														
Zobowiązania pozabilansowe: zobowiązania warunkowe	0520														
Inne instrumenty pochodne (aktywa/zobowiązania netto)	0530														
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE															
Instrumenty pochodne netto	0540														
Pozycja netto stopy procentowej bez instrumentów pochodnych	0550														
Pozycja netto stopy procentowej z instrumentami pochodnymi	0560														
Aktywa ogółem z wpływem wartości rynkowej	0570														
Dłużne papiery wartościowe	0580														
Instrumenty pochodne	0590														
Inne	0600														
Zobowiązania ogółem z wpływem wartości rynkowej	0610														
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0620														
Instrumenty pochodne	0630														
Inne	0640														

J 03.00 – PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI (UPROSZCZONY DLA »INNYCH« INSTYTUCJI)

Waluta:

	Wartość bilansowa	Czas trwania	Oszacowanie przez bank wrażliwości na IRRBB, w tym opcjonalność behawioralna, warunkowa i automatyczna													
			Wartość ekonomiczna kapitału (EVE)						Wynik odsetkowy netto (NII)			Wartość rynkowa (MV)				
			Poziom EVE – scenariusz bazowy	Δ EVE – równoległy wzrost	Δ EVE – równoległy spadek	Δ EVE – zwiększenie stromizny	Δ EVE – splaszczanie	Δ EVE – wzrost stóp krótkoterminowych	Δ EVE – spadek stóp krótkoterminowych	Poziom NII – scenariusz bazowy	Δ NII – równoległy wzrost	Δ NII – równoległy spadek	Poziom MV – scenariusz bazowy	Δ MV – równoległy wzrost	Δ MV – równoległy spadek	
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
AKTYWA OGÓŁEM	0010															
Bank centralny	0030															
Aktywa międzybankowe	0040															
Kredyty i zaliczki	0050															
Dłużne papiery wartościowe	0120															
Instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa	0140															
Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych	0160															
Zabezpieczenie innych aktywów	0170															
Inne	0180															
Aktywa pozabilansowe: aktywa warunkowe	0190															
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	0200															
Bank centralny	0220															
Aktywa międzybankowe	0230															
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0240															
NMD: Depozyty detaliczne transakcyjne	0270															
NMD: Depozyty detaliczne nietransakcyjne	0310															
NMD: Depozyty hurtowe klientów niefinansowych	0350															
NMD: Depozyty hurtowe klientów finansowych	0390															
Depozyty terminowe	0420															
Instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania	0470															
Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych	0490															
Zabezpieczenie innych zobowiązań	0500															
Inne	0510															
Zobowiązania pozabilansowe: zobowiązania warunkowe	0520															
Inne instrumenty pochodne (aktywa/zobowiązania netto)	0530															
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE																
Instrumenty pochodne netto	0540															
Pozycja netto stopy procentowej bez instrumentów pochodnych	0550															
Pozycja netto stopy procentowej z instrumentami pochodnymi	0560															
Aktywa ogółem z wpływem wartości rynkowej	0570															
Dłużne papiery wartościowe	0580															
Instrumenty pochodne	0590															
Inne	0600															
Zobowiązania ogółem z wpływem wartości rynkowej	0610															
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0620															
Instrumenty pochodne	0630															
Inne	0640															

J 04.00 – PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI (UPROSZCZONY DLA MAŁYCH I NIEZŁOŻONYCH INSTYTUCJI)
Waluta:

	Wartość bilansowa	Czas trwania	Oszacowanie przez bank wrażliwości na IRRBB, w tym opcjonalność behawioralna, warunkowa i automatyczna													
			Wartość ekonomiczna kapitału (EVE)						Wynik odsetkowy netto (NII)			Wartość rynkowa (MV)				
			Poziom EVE – scenariusz bazowy	Δ EVE – równoległy wzrost	Δ EVE – równoległy spadek	Δ EVE – zwiększenie stromizny	Δ EVE – spłaszczenie	Δ EVE – wzrost stóp krótkoterminowych	Δ EVE – spadek stóp krótkoterminowych	Poziom NII – scenariusz bazowy	Δ NII – równoległy wzrost	Δ NII – równoległy spadek	Poziom MV – scenariusz bazowy	Δ MV – równoległy wzrost	Δ MV – równoległy spadek	
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
AKTYWA OGÓŁEM	0010															
Aktywa pozabilansowe: aktywa warunkowe	0190															
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	0200															
Zobowiązania pozabilansowe: zobowiązania warunkowe	0520															
POZYCJE UZUPEŁNIAJĄCE																
Aktywa ogółem z wpływem wartości rynkowej	0570															
Dłużne papiery wartościowe	0580															
Instrumenty pochodne	0590															
Inne	0600															
Zobowiązania ogółem z wpływem wartości rynkowej	0610															
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0620															
Instrumenty pochodne	0630															
Inne	0640															

		Wartość nominalna	Z uwzględnieniem modelowania behawioralnego (%)	Scenariusz bazowy (umowny)	Scenariusz bazowy (behawioralny)	Równoległy wzrost	Równoległy spadek	Zwiększenie stromizny	Splaszczenie	Wzrost stóp krótkoterminowych	Spadek stóp krótkoterminowych
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu	0060										
NMD: Depozyty hurtowe klientów niefinansowych	0070										
w tym: składnik podstawowy	0080										
w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu	0090										
NMD: Depozyty hurtowe klientów finansowych	0100										
w tym: depozyty operacyjne	0110										
Wskaźnik przeniesienia w rocznym horyzoncie czasowym											
NMD: Depozyty detaliczne transakcyjne	0120										
NMD: Depozyty detaliczne nietransakcyjne	0130										
NMD: Depozyty hurtowe klientów niefinansowych	0140										
NMD: Depozyty hurtowe klientów finansowych	0150										
Stale oprocentowanie – ryzyko przedterminowej spłaty											
Średnie terminy przeszacowania przed modelowaniem i po modelowaniu											
Kredyty i zaliczki	0160										
w tym: nieobsługiwane	0170										
Detaliczne	0180										
w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	0190										
Hurtowe klientów niefinansowych	0200										
Hurtowe klientów finansowych	0210										
Dłużne papiery wartościowe	0220										
Stopy w przypadku warunkowej przedterminowej spłaty (średnia roczna)											
Kredyty i zaliczki	0230										
w tym: nieobsługiwane	0240										
Detaliczne	0250										
w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	0260										
Hurtowe klientów niefinansowych	0270										
Hurtowe klientów finansowych	0280										
Dłużne papiery wartościowe	0290										

	Wartość nominalna	Z uwzględnieniem modelowania behawioralnego (%)	Scenariusz bazowy (umowny)	Scenariusz bazowy (behawioralny)	Równoległy wzrost	Równoległy spadek	Zwiększenie stromizny	Spłaszczenie	Wzrost stóp krótkoterminowych	Spadek stóp krótkoterminowych
		0010								
Stale oprocentowanie – wcześniejsze wycofanie										
Średnie terminy przeszacowania przed modelowaniem i po modelowaniu										
Depozyty terminowe	0300									
Detaliczne	0310									
Depozyty hurtowe klientów niefinansowych	0320									
Depozyty hurtowe klientów finansowych	0330									
Stopy w przypadku wcześniejszego wycofania (średnia skumulowana)										
Depozyty terminowe	0340									
Detaliczne	0350									
Depozyty hurtowe klientów niefinansowych	0360									
Depozyty hurtowe klientów finansowych	0370									

J 09.00 – ISTOTNE PARAMETRY (UPROSZCZONE DLA MAŁYCH I NIEZŁOŻONYCH INSTYTUCJI ORAZ »INNYCH« INSTYTUCJI)

Waluta:

	Wartość nominalna	Z uwzględnieniem modelowania behawioralnego (%)	Scenariusz bazowy (umowny)	Scenariusz bazowy (behawioralny)	Równoległy wzrost	Równoległy spadek	Zwiększenie stromizny	Spłaszczenie	Wzrost stóp krótkoterminowych	Spadek stóp krótkoterminowych
NMD – modelowanie behawioralne										
Średnie terminy przeszacowania przed modelowaniem i po modelowaniu										
NMD: Depozyty detaliczne transakcyjne	0010									
w tym: składnik podstawowy	0020									
w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu	0030									
NMD: Depozyty detaliczne nietransakcyjne	0040									
w tym: składnik podstawowy	0050									
w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu	0060									
NMD: Depozyty hurtowe klientów niefinansowych	0070									
w tym: składnik podstawowy	0080									
w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu	0090									
NMD: Depozyty hurtowe klientów finansowych	0100									
w tym: depozyty operacyjne	0110									
Stale oprocentowanie – ryzyko przedterminowej spłaty										
Średnie terminy przeszacowania przed modelowaniem i po modelowaniu										
Kredyty i zaliczki	0160									
Dłużne papiery wartościowe	0220									
Stopy w przypadku warunkowej przedterminowej spłaty (średnia roczna)										
Kredyty i zaliczki	0230									
Dłużne papiery wartościowe	0290									
Stale oprocentowanie – wcześniejsze wycofanie										

	Wartość nominalna	Z uwzględnieniem modelowania behawioralnego (%)	Scenariusz bazowy (umowny)	Scenariusz bazowy (behawioralny)	Równoległy wzrost	Równoległy spadek	Zwiększenie stromizny	Spłaszczenie	Wzrost stóp krótkoterminowych	Spadek stóp krótkoterminowych
Średnie terminy przeszacowania przed modelowaniem i po modelowaniu										
Depozyty terminowe	0300									
Stopy w przypadku wcześniejszej spłaty (średnia skumulowana)										
Depozyty terminowe	0340									

J 10.00 – INFORMACJE JAKOŚCIOWE

10.1 Ogólne informacje jakościowe

Oszacowania według metody SOT dla NII i EVE

Metoda zastosowana do celów SOT (NII/EVE)	0010	
Wymóg właściwego organu (NII/EVE)	0020	
Metodyka NII		
Metodyka (NII)	0030	
Warunkowe przepływy środków pieniężnych (NII)	0040	
Ryzyko opcji (NII)	0050	
Ryzyko bazowe (NII)	0060	
Metodyka EVE		
Metodyka (EVE)	0070	
Warunkowe przepływy środków pieniężnych (EVE)	0080	
Ryzyko opcji (EVE)	0090	
Ryzyko bazowe (EVE)	0100	
Marże handlowe/inne elementy składowe spreadu (EVE)	0110	
Zakres/progi istotności (NII/EVE)		
Kary finansowe z tytułu przedterminowych spłat kredytu	0120	
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych/aktywa programu emerytalnego	0130	

Ekspozycje nieobsługiwane	0140	
Zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu	0150	
Ryzyko przedterminowej spłaty	0160	
Ryzyko wcześniejszego wycofania	0170	
Dodatkowe informacje jakościowe		
Ogólne podejście do modelowania depozytów o niestalonym terminie wymagalności	0180	
Identyfikacja sald składników podstawowych depozytów o niestalonym terminie wymagalności	0190	
Istotne czynniki wpływające na salda depozytów o niestalonym terminie wymagalności	0200	
Salda składników podstawowych depozytów o niestalonym terminie wymagalności (klasyfikacja sald składników podstawowych)	0210	
5-letni pułap przeszacowania depozytów o niestalonym terminie wymagalności w zakresie zarządzania ryzykiem IRRBB	0220	
Wyłączenia z 5-letniego pułapu przeszacowania depozytów o niestalonym terminie wymagalności	0230	
Modelowanie operacyjnych depozytów o niestalonym terminie wymagalności od klientów finansowych	0240	
Zmiany w strukturze bilansu wynikające ze stóp procentowych	0250	
Strategie ograniczania IRRBB i strategie zabezpieczające (EVE)	0260	
Strategie ograniczania IRRBB i strategie zabezpieczające (NII)	0270	
SOT w odniesieniu do miary ryzyka NII w ramach metody IMS – wskaźnik przeniesienia detalicznych depozytów terminowych	0280	
SOT w odniesieniu do miary ryzyka NII w ramach metody IMS – wskaźnik przeniesienia kredytów detalicznych o stałym oprocentowaniu	0290	
Ryzyko bazowe	0300	
CSRBB	0310	

10.2 Informacje jakościowe dla poszczególnych walut

Waluta:

Krzywa rentowności wolna od ryzyka (dyskontowanie w SOT w odniesieniu do EVE)	0320	
Krzywa rentowności wolna od ryzyka (wewnętrzne miary ryzyka EVE)	0330	
Zmiana istotnych założeń (EVE)	0340	
Zmiana istotnych założeń (NII)	0350	
Dolne ograniczenie stopy procentowej po wystąpieniu wstrząsu (NII/EVE)	0360	

J 11.00 – INFORMACJE JAKOŚCIOWE (UPROSZCZONE DLA MAŁYCH I NIEZŁOŻONYCH INSTYTUCJI ORAZ »INNYCH« INSTYTUCJI)

11.1 Ogólne informacje jakościowe (uproszczone)

Oszacowania według metody SOT dla NII i EVE		
Metoda zastosowana do celów SOT (NII/EVE)	0010	
Wymóg właściwego organu (NII/EVE)	0020	
Metodyka NII		
Metodyka (NII)	0030	
Warunkowe przepływy środków pieniężnych (NII)	0040	
Ryzyko opcji (NII)	0050	
Ryzyko bazowe (NII)	0060	
Metodyka EVE		
Metodyka (EVE)	0070	
Warunkowe przepływy środków pieniężnych (EVE)	0080	
Ryzyko opcji (EVE)	0090	
Ryzyko bazowe (EVE)	0100	
Marże handlowe/inne elementy składowe spreadu (EVE)	0110	
Zakres/progi istotności (NII/EVE)		
Kary finansowe z tytułu przedterminowych spłat kredytu	0120	
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych/aktywa programu emerytalnego	0130	
Ekspozycje nieobsługiwane	0140	
Zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu	0150	
Ryzyko przedterminowej spłaty	0160	
Ryzyko wcześniejszego wycofania	0170	
Dodatkowe informacje jakościowe		
Ogólne podejście do modelowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności	0180	
Identyfikacja sald składników podstawowych depozytów o nieustalonym terminie wymagalności	0190	
Istotne czynniki wpływające na salda depozytów o nieustalonym terminie wymagalności	0200	
Salda składników podstawowych depozytów o nieustalonym terminie wymagalności (klasyfikacja sald składników podstawowych)	0210	
5-letni pułap przeszacowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności w zakresie zarządzania ryzykiem IRRBB	0220	
Wyłączenia z 5-letniego pułapu przeszacowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności	0230	

Modelowanie operacyjnych depozytów o nieustalonym terminie wymagalności od klientów finansowych	0240	
Strategie ograniczania IRRBB i strategie zabezpieczające (EVE)	0260	
Strategie ograniczania IRRBB i strategie zabezpieczające (NII)	0270	
SOT w odniesieniu do miary ryzyka NII w ramach metody IMS – wskaźnik przeniesienia detalicznych depozytów terminowych	0280	
SOT w odniesieniu do miary ryzyka NII w ramach metody IMS – wskaźnik przeniesienia kredytów detalicznych o stałym oprocentowaniu	0290	
Ryzyko bazowe	0300	
CSRBB	0310	

11.2 Informacje jakościowe dla poszczególnych walut (uproszczone)

Waluta:

Krzywa rentowności wolna od ryzyka (dyskontowanie w SOT w odniesieniu do EVE)	0320	
Krzywa rentowności wolna od ryzyka (wewnętrzne miary ryzyka EVE)	0330	
Dolne ograniczenie stopy procentowej po wystąpieniu wstrząsu (NII/EVE)	0360 ^m	

ZAŁĄCZNIK II

'ZAŁĄCZNIK XXIX

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

Spis treści

	<i>Strona</i>
CZĘŚĆ I	1
INSTRUKCJE OGÓLNE	24
1. Struktura	24
2. Zakres sprawozdawczości	24
3. Traktowanie instrumentów o stałym/zmiennym oprocentowaniu	24
4. Traktowanie opcji	25
5. Konwencja znaku	25
6. Skróty	25
7. Inne konwencje	26
CZĘŚĆ II	8
OCENA IRRBB: ZMIANY EVE/NII SOT I MV (J 01.00)	26
1. Uwagi ogólne	26
2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	26
CZĘŚĆ III	5
PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI (J 02.00, J 03.00 i J 04.00)	29
1. Uwagi ogólne	29
2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	29
CZĘŚĆ IV	8
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PODLEGAJĄCE PRZESZACOWANIU (J 05.00, J 06.00 i J 07.00)	36
1. Uwagi ogólne	36
2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	37
CZĘŚĆ V	11
ISTOTNE PARAMETRY (J 08.00 i J 09.00)	39
1. Uwagi ogólne	39
2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	39
CZĘŚĆ VI	12
INFORMACJE JAKOŚCIOWE (J 10.00 i J 11.00)	41
1. Uwagi ogólne	41
2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji	42

CZĘŚĆ I

INSTRUKCJE OGÓLNE

1. **Struktura**

- 1.1. Niniejszy załącznik zawiera instrukcje dotyczące wzorów stosowanych na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB).
- 1.2. Niniejszy załącznik składa się z pięciu różnych zestawów wzorów:
 - a) ocena IRRBB: testy nadzorcze wartości odstających (SOT) w odniesieniu do wartości ekonomicznej kapitału (EVE) i w odniesieniu do wyniku odsetkowego netto (NII) oraz zmiany wartości rynkowej (MV) (J 01.00);
 - b) podział oszacowań wrażliwości na IRRBB (J 02.00, J 03.00 i J 04.00);
 - c) przepływy środków pieniężnych podlegające przeszacowaniu w związku z IRRBB (J 05.00, J 06.00 i J 07.00);
 - d) istotne parametry dotyczące modelowania behawioralnego (J 08.00 i J 09.00);
 - e) informacje jakościowe (J 10.00 i J 11.00).
- 1.3. Dla każdego wzoru podano odniesienia prawne. Niniejszy załącznik zawiera dalsze szczegółowe informacje dotyczące bardziej ogólnych aspektów sprawozdawczości w każdym zestawie wzorów oraz instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji.
- 1.4. Instytucje zgłaszają pozycje we wzorach w walucie sprawozdawczej niezależnie od rzeczywistej denominacji aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych. Waluty inne niż waluta sprawozdawcza przelicza się na walutę sprawozdawczą według referencyjnego kursu walutowego w EBC na dzień odniesienia. Instytucje zgłaszają oddzielnie pozycje we wzorach w podziale na odpowiednie waluty zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2024/856⁽¹⁾.
- 1.5. Zgodnie z art. 3 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 w stosownych przypadkach instytucje uwzględniają w swoich obliczeniach opcje automatyczne i behawioralne, chyba że określono inaczej.

2. **Zakres sprawozdawczości**

Instytucje prognozują swoje oszacowania IRRBB i przekazują informacje na temat swoich ekspozycji na stopy procentowe wynikających z pozycji wrażliwych na stopy procentowe w portfelu bankowym w ramach testów wartości odstających (art. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856). W szczególności instytucje uwzględniają wszystkie instrumenty zgodnie z art. 3 ust. 2 lit. a)–f) oraz art. 3 ust. 3, 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856).

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

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

- a) »instrument o stałym oprocentowaniu« oznacza »instrument o stałym oprocentowaniu« w rozumieniu art. 1 pkt 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/857⁽²⁾. W szczególności:
 - (i) instrumenty bez określonego umownego terminu zapadalności (tj. produkty o niestalonym terminie wymagalności), w przypadku których przepływy środków pieniężnych z tytułu płatności odsetek nie są w sposób umowny ani prawny powiązane ze zmianami zewnętrznego wskaźnika odniesienia lub wewnętrznie zarządzanego indeksu instytucji, lecz pozostają w gestii instytucji lub agencji rządowej;

⁽¹⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne oraz definicję „dużego obniżenia” (Dz.U. L, 2024/856, 24.4.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/856/oj).

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/857 z dnia 1 grudnia 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających standardową metodykę i uproszczoną standardową metodykę oceny ryzyka z tytułu potencjalnych zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na wartość ekonomiczną kapitału, jak i na wynik odsetkowy netto z działalności w ramach portfela bankowego instytucji (Dz.U. L, 2024/857, 24.4.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/857/oj).

- (ii) instrumenty o określonym umownym terminie zapadalności, w przypadku których przepływy środków pieniężnych z tytułu płatności odsetek są stałe od momentu powstania do terminu zapadalności instrumentu, lub w przypadku których umowny termin przeszacowania wynosi powyżej 1 roku, lub gdy zmiany związanego z nim wynagrodzenia – w dowolnym momencie obowiązywania umowy – pozostają w gestii instytucji lub agencji rządowej;
- b) »instrument o oprocentowaniu zmiennym« oznacza »instrument o oprocentowaniu zmiennym« w rozumieniu art. 1 pkt 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857. W szczególności:
 - (i) instrumenty bez określonego umownego terminu zapadalności (tj. produkty o nieustalonym terminie wymagalności), w przypadku których przepływy środków pieniężnych z tytułu płatności odsetek nie leżą w gestii instytucji lub agencji rządowej, lecz są w sposób umowny lub prawny powiązane ze zmianami zewnętrznego wskaźnika odniesienia lub wewnętrznie zarządzanego indeksu instytucji;
 - (ii) instrumenty o określonym umownym terminie zapadalności, w przypadku których przepływy środków pieniężnych z tytułu płatności odsetek nie są stałe od momentu powstania do terminu zapadalności instrumentu, lub w przypadku których umowny termin przeszacowania nie przekracza jednego roku, a zmiany związanego z nim wynagrodzenia w okresie obowiązywania umowy nie leżą w gestii instytucji lub agencji rządowej.

4. Traktowanie opcji

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

- a) opcje wbudowane wraz z ich odpowiednim instrumentem zasadniczym;
- b) wyraźne/samodzielne opcje odrębnie od wszelkiego rodzaju innych pozycji bilansowych jako instrumenty pochodne (tj. zgłaszają te opcje razem z pozycją zabezpieczaną).

5. Konwencja znaku

- 5.1. Zasadniczo we wszystkich wzorach instytucje zgłaszają wartości dodatnie. Dane liczbowe wyrażone w jednostkach monetarnych odnoszące się do poziomu EVE, poziomu NII oraz MV zgłasza się zasadniczo jako wartość dodatnią, niezależnie od tego, czy odnoszą się one do składnika aktywów czy zobowiązania, chociaż należy przestrzegać wyjątków: ma to miejsce, w przypadku gdy poziom NII ma wartość ujemną, jeżeli wydatki z tytułu odsetek przewyższają przychody z tytułu odsetek w scenariuszu bazowym, lub w przypadku instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których należy zgłosić skompensowane wartości stron (*legs*) instrumentów pochodnych.
- 5.2. Instytucje zgłaszają zmiany (Δ) EVE, NII i MV o wartościach dodatnich lub ujemnych, w zależności od zmiany. Instytucje obliczają Δ jako różnicę między EVE/NII/MV w scenariuszach wstrząsu minus scenariusz bazowy. Wskaźniki wrażliwości EVE (i MV) danego składnika aktywów lub zobowiązania wykazuje się jako wartość dodatnią, jeśli EVE (i MV) tego składnika aktywów lub zobowiązania wzrasta w ramach określonego scenariusza IR. Podobnie wskaźniki wrażliwości NII danego składnika aktywów lub zobowiązania wykazuje się jako wartość dodatnią, jeśli wynik odsetkowy w przypadku tego składnika aktywów lub wydatek z tytułu odsetek w przypadku tego zobowiązania wzrasta w ramach konkretnego scenariusza IR.
- 5.3. W punktach danych dotyczących nominalnej wartości ekspozycji lub wartości bilansowych zastosowanie ma ta sama zasada, tj. instytucje zgłaszają wartości dodatnie w odniesieniu do aktywów i zobowiązań.
- 5.4. Instytucje zgłaszają parametry jako wartości dodatnie niezależnie od tego, czy parametry te odnoszą się do składnika aktywów lub zobowiązania, oraz niezależnie od tego, czy parametry te zwiększają lub zmniejszają wartość wskaźników IRRBB. Możliwe są wyjątkowe przypadki, w których instytucje zgłaszają ujemne wartości parametrów, w tym średni zysk z aktywów/zobowiązań, jeśli ostatnia aktualizacja stopy procentowej była oparta na ujemnych stopach procentowych na rynku.

6. Skróty

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

7. Inne konwencje

- 7.1. W całym niniejszym załączniku występują odesłania do rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 lub »regulacyjnych standardów technicznych dotyczących SOT« oraz do rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857 lub »regulacyjnych standardów technicznych dotyczących SA«. Jeżeli w tekście znajdują się odniesienia do definicji określonych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2024/857, definicje te mają zastosowanie do wszystkich instytucji sprawozdających (a nie tylko do instytucji stosujących SA).
- 7.2. Do niniejszego załącznika mają zastosowanie definicje określone w art. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857.

CZĘŚĆ II

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

1. Uwagi ogólne

- 1.1. Wzór J 01.00 zawiera poziomy i zmiany EVE (Δ EVE) oraz poziomy i zmiany NII (Δ NII), obliczone w sposób określony w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2024/856, a także poziom i zmiany MV obliczone zgodnie z wewnętrznymi kryteriami zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem jednorocznego horyzontu i przy założeniu bilansu stałego. Wzór ten zawiera m.in. określoną wielkość wstrząsów stóp procentowych dla walut niewymienionych w części A załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 oraz wskaźniki Δ EVE i Δ NII w stosunku do kapitału Tier I zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Δ EVE i Δ NII w scenariuszach pesymistycznych oraz poziom EVE i NII w scenariuszu bazowym, a także Δ EVE, Δ NII i Δ MV w niektórych regulacyjnych scenariuszach wstrząsów stóp procentowych.
- 1.2. Wzór ten zgłasza się oddzielnie dla każdej waluty uwzględnionej w obliczeniach SOT zgodnie z art. 1 ust. 3 i 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856, a także dla sumy wszystkich walut, do których ma zastosowanie art. 1 ust. 4 tego rozporządzenia delegowanego. Przy obliczaniu sumy zmian (w odniesieniu do wszystkich walut) dla każdego scenariusza wstrząsów stóp procentowych stosuje się art. 3 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010-0090	Wartość ekonomiczna kapitału (EVE) Oszacowania EVE obliczone zgodnie z art. 98 ust. 5 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 1–3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856. W odniesieniu do założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych, których nie określono w art. 3 tego rozporządzenia delegowanego, instytucje stosują te założenia, które wykorzystują w swoich pomiarach IRRBB i zarządzaniu nim, tj. w stosownych przypadkach swoje wewnętrzne metody pomiaru, metodę standardową lub uproszczoną metodę standardową.
0010	Δ EVE w scenariuszu pesymistycznym Zmiana EVE w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856, powodująca największy spadek EVE. W tym wierszu należy podać najgorszy wynik spośród wartości w wierszach 0040–0090.
0020	Stosunek wartości Δ EVE w scenariuszu pesymistycznym Stosunek wartości zgłoszonej w wierszu 0010 do kapitału Tier I określonego zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0030–0090	EVE w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych Poziom EVE w scenariuszu bazowym i zmiany EVE (tj. Δ EVE) w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.
0030	Poziom EVE w scenariuszu bazowym Poziom EVE w bazowych scenariuszach dotyczących stóp procentowych na dzień odniesienia.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0040	Δ EVE w przypadku równoległego wzrostu Zmiana EVE w scenariuszu »równoległego wzrostu«, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. a) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.
0050	Δ EVE w przypadku równoległego spadku Zmiana EVE w scenariuszu »równoległego spadku«, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.
0060	Δ EVE w przypadku zwiększenia stromizny Zmiana EVE w scenariuszu zwiększenia stromizny (wstrząs typu »steepener«), o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. c) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.
0070	Δ EVE w przypadku spłaszczenia Zmiana EVE w scenariuszu spłaszczenia (wstrząs typu »flattener«), o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. d) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.
0080	Δ EVE w przypadku wzrostu stóp krótkoterminowych Zmiana EVE w scenariuszu »wzrostu stóp krótkoterminowych«, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. e) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.
0090	Δ EVE w przypadku spadku stóp krótkoterminowych Zmiana EVE w scenariuszu »spadku stóp krótkoterminowych«, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. f) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.
0100–0140	Wynik odsetkowy netto (NII) Wynik odsetkowy netto, o którym mowa w art. 98 ust. 5 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE i określony w art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856. W odniesieniu do założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych, których nie określono w art. 4 tego rozporządzenia delegowanego, instytucje stosują te założenia, które wykorzystują w swoich pomiarach IRRBB i zarządzaniu nim, tj. w stosownych przypadkach swoje wewnętrzne metody pomiaru, metodę standardową lub uproszczoną metodę standardową. Instytucje uwzględniają podejście księgowe do zabezpieczeń (tj. rachunkowość zabezpieczeń) i nie uwzględniają skutków pozycji, o których mowa w art. 33 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0100	Δ NII w scenariuszu pesymistycznym Zmiana rocznego NII w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856, powodująca największy spadek NII. W tym wierszu należy podać najgorszy wynik spośród wartości w wierszach 0130–0140.
0110	Stosunek wartości Δ NII w scenariuszu pesymistycznym Stosunek wartości zgłoszonej w wierszu 0100 do kapitału Tier I określonego zgodnie z art. 25 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0120–0140	Wynik odsetkowy netto w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych Poziom NII w scenariuszu bazowym i Δ NII w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.
0120	Poziom NII w scenariuszu bazowym Poziom NII w bazowych scenariuszach dotyczących stóp procentowych na dzień odniesienia.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0130	<p>Δ NII w przypadku równoległego wzrostu Zmiana NII w scenariuszu »równoległego wzrostu«, o którym mowa w art. 1 ust. 2 lit. a) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.</p>
0140	<p>Δ NII w przypadku równoległego spadku Zmiana NII w scenariuszu »równoległego spadku«, o którym mowa w art. 1 ust. 2 lit. b) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.</p>
0150–0170	<p>Zmiany wartości rynkowej IMS Wartość rynkowa (MV) w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsu stosowanych do celów nadzorczych Prognozy zmian wartości rynkowej (Δ MV) wartości bilansowej w horyzoncie jednego roku w scenariuszu bazowym i w scenariuszach wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych wykazuje się w rachunku zysków i strat albo bezpośrednio w kapitale własnym (w tym poprzez inne całkowite dochody). Instytucje zgłaszają wartość Δ MV pomniejszoną o wpływ zabezpieczeń księgowych (tj. rachunkowości zabezpieczeń) i nie uwzględniają skutków pozycji, o których mowa w art. 33 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (efektywny składnik instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy środków pieniężnych w odniesieniu do pozycji zamortyzowanego kosztu). Instytucje wykorzystują prognozy Δ MV zgodnie z ich IRRBB IMS lub, w stosownych przypadkach, zgodnie z art. 22 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857 w odniesieniu do scenariuszy wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych, o których mowa w art. 1 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856. Całkowitą wielkość i skład kwoty, której wartość jest wrażliwa na Δ MV, utrzymuje się poprzez zastępowanie instrumentów, które stają się zapadalne, nowymi instrumentami o porównywalnych cechach (takich jak waluta i kwota nominalna instrumentów). Oszacowania ryzyka, na podstawie których określa się odpowiednie parametry, są równoważne oszacowaniom stosowanym do obliczenia SOT, uwzględniając, w stosownych przypadkach, modelowanie behawioralne i automatyczną opcjonalność.</p>
0150	<p>Poziom wartości rynkowej w scenariuszu bazowym Poziom wartości rynkowej w bazowych scenariuszach dotyczących stóp procentowych na dzień odniesienia.</p>
0160	<p>Δ MV w przypadku równoległego wzrostu Zmiana wartości rynkowej w scenariuszu »równoległego wzrostu«, o którym mowa w art. 1 ust. 2 lit. a) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.</p>
0170	<p>Δ MV w przypadku równoległego spadku Zmiana wartości rynkowej w scenariuszu »równoległego spadku«, o którym mowa w art. 1 ust. 2 lit. b) i w art. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.</p>
0180–0200	<p>Pozostałe waluty: Wielkość wstrząsów stóp procentowych Część B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856. Wstrząsy stóp procentowych w przypadku walut skalibrowane zgodnie z częścią B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 i z art. 2 tego rozporządzenia delegowanego. Wielkość wstrząsów stóp procentowych zgłasza się w punktach bazowych i w wartości bezwzględnej. Wielkość wstrząsu odzwierciedla różnicę (ΔR) w stosunku do stopy procentowej wolnej od ryzyka. Wierszy tych nie zgłasza się w przypadku walut, o których mowa w części A załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856. Zgłasza się je wyłącznie w odniesieniu do walut uwzględnionych w SOT, zgodnie z art. 1 ust. 4 tego rozporządzenia delegowanego.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0180	Wstrząs równoległy Wielkość wstrząsu równoległego stóp procentowych w punktach bazowych skalibrowana zgodnie z częścią B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 i z art. 2 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego.
0190	Wstrząs krótkoterminowy Wielkość wstrząsu krótkoterminowego stóp procentowych w punktach bazowych skalibrowana zgodnie ze wstrząsem krótkoterminowym, o którym mowa w części B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 i w art. 2 ust. 2 tego rozporządzenia delegowanego.
0200	Wstrząs długoterminowy Wielkość wstrząsu długoterminowego stóp procentowych w punktach bazowych skalibrowana zgodnie ze wstrząsem długoterminowym, o którym mowa w części B załącznika do rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 i w art. 2 ust. 3 tego rozporządzenia delegowanego.
Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	Kwota Określoną wielkość wstrząsów stóp procentowych zgłasza się w punktach bazowych, przy czym wartości Δ EVE i Δ NII zgłasza się zarówno jako współczynniki, jak i kwoty (jak określono w instrukcjach dotyczących wierszy). Kwoty należy wykazać w walucie sprawozdawczej.

CZĘŚĆ III

PODZIAŁ OSZACOWAŃ WRAŻLIWOŚCI (J 02.00, J 03.00 i J 04.00)

1. Uwagi ogólne

- 1.1. We wzorach J 02.00, J 03.00 i J 04.00 przedstawiono dalsze podziały oszacowań instytucji dotyczących wskaźników wrażliwości na IRRBB w ramach testu wartości odstających (rozporządzenie delegowane (UE) 2024/856) i zmian MV (wewnętrzne zarządzanie ryzykiem w rocznym horyzoncie czasowym i przy założeniu bilansu stałego), uwzględniając behawioralną/warunkową i automatyczną opcjonalność w odniesieniu do konkretnego podziału pozycji bilansowych.
- 1.2. Instytucje zgłaszają treść tych wzorów oddzielnie dla każdej waluty, w której instytucja posiada pozycje, w przypadku których wartość księgowa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych denominowanych w danej walucie wynosi co najmniej 5 % łącznej wartości aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych w portfelu bankowym albo mniej niż 5 %, jeżeli suma aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych uwzględnionych w obliczeniu jest niższa niż 90 % wszystkich aktywów finansowych (z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych) lub zobowiązań finansowych zaliczanych do portfela bankowego.

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	Aktywa ogółem Aktywa wrażliwe na stopę procentową ogółem objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856, niezależnie od ich traktowania pod względem księgowym. Ten wiersz obejmuje: <ul style="list-style-type: none"> — aktywa względem banków centralnych; — aktywa międzybankowe; — kredyty i zaliczki; — dłużne papiery wartościowe; — instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa;

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>— inne.</p> <p>Instytucje zgłaszają ekspozycje aktywów z tytułu IRRBB, które nie są odliczone od kapitału podstawowego Tier I (CET1) określonego zgodnie z częścią drugą tytuł I rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych, takich jak nieruchomości, a także ekspozycji kapitałowych w portfelu bankowym, o których mowa w art. 133 i art. 147 ust. 2 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Przedmiotowe ekspozycje przypisuje się do sektorów kontrahentów zgodnie z charakterem bezpośredniego kontrahenta.</p>
0020	<p>w tym: ze względu na automatyczną opcjonalność</p> <p>Wkład wbudowanej i wyraźnej automatycznej opcjonalności w aktywa wrażliwe na stopę procentową ogółem objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856, niezależnie od ich traktowania pod względem księgowym.</p>
0030	<p>Bank centralny</p> <p>Aktywa względem banków centralnych, w tym salda gotówkowe i depozyty płatne na żądanie, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. a) załącznika V do niniejszego rozporządzenia.</p>
0040	<p>Aktywa międzybankowe</p> <p>Wszystkie aktywa, w przypadku których kontrahentem jest instytucja kredytowa, o której mowa w części 1 pkt 42 lit. c) załącznika V do niniejszego rozporządzenia, z wyłączeniem ekspozycji z tytułu papierów wartościowych i instrumentów pochodnych.</p>
0050	<p>Kredyty i zaliczki</p> <p>Instrumenty dłużne w posiadaniu instytucji niebędące papierami wartościowymi, o których mowa w części 1 pkt 32 załącznika V do niniejszego rozporządzenia. Ten wiersz nie obejmuje ekspozycji uwzględnionych w wierszach 0030 i 0040.</p>
0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480	<p>w tym: stałe oprocentowanie</p> <p>Instytucje zgłaszają dane liczbowe dotyczące instrumentów o stałym oprocentowaniu zgodnie z konwencją określoną w części I sekcja 3 niniejszego załącznika.</p>
0070	<p>w tym: nieobsługiwane</p> <p>Nieobsługiwane kredyty i zaliczki, o których mowa w art. 3 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 i w art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
0080	<p>Detaliczne</p> <p>Kredyty i zaliczki wobec osoby fizycznej bądź małego lub średniego przedsiębiorstwa (MŚP), gdy ekspozycja wobec MŚP kwalifikowałaby się do kategorii ekspozycji detalicznych w ramach metody standardowej lub metody wewnętrznych ratingów (IRB) dotyczących ryzyka kredytowego, jak określono w części pierwszej tytuł II rozdziału 2 i 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub wobec przedsiębiorstwa kwalifikującego się do postępowania określonego w art. 153 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz gdy łączna wartość depozytów tego MŚP lub przedsiębiorstwa w ujęciu grupy nie przekracza 1 mln EUR. W tym wierszu zgłasza się zarówno nieobsługiwane, jak i obsługiwane detaliczne kredyty i zaliczki.</p>
0090	<p>w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalną</p> <p>Kredyty detaliczne formalnie zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi niezależnie od wartości współczynnika pokrycia należności zabezpieczeniem («współczynnik LTV») i formy prawnej zabezpieczenia.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0100	<p>Hurtowe klientów niefinansowych Kredyty i zaliczki wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych oraz przedsiębiorstw niefinansowych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. b) i e) załącznika V do niniejszego rozporządzenia. Ten wiersz nie obejmuje ekspozycji uwzględnionych w wierszu 0080.</p>
0110	<p>Hurtowe klientów finansowych Kredyty i zaliczki wobec innych przedsiębiorstw finansowych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. d) załącznika V do niniejszego rozporządzenia.</p>
0120	<p>Dłużne papiery wartościowe Dłużne papiery wartościowe w posiadaniu instytucji wyemitowane jako papiery wartościowe inne niż kredyty, o których mowa w części 1 pkt 31 załącznika V do niniejszego rozporządzenia, uwzględniając ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych i ekspozycje z tytułu sekurytyzacji.</p>
0140	<p>Instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa Instrumenty pochodne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 29 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 ⁽³⁾. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne utrzymywane w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, gdzie pozycją zabezpieczaną jest składnik aktywów wrażliwy na stopę procentową.</p>
0160	<p>Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń zabezpieczające aktywa, które są dłużnymi papierami wartościowymi.</p>
0170	<p>Zabezpieczenie innych aktywów Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń zabezpieczające aktywa inne niż dłużne papiery wartościowe.</p>
0180	<p>Inne W tym wierszu zgłasza się inne aktywa bilansowe wrażliwe na stopę procentową, które nie wchodzą w zakres powyższych wierszy.</p>
0190	<p>Aktywa pozabilansowe: aktywa warunkowe Aktywa pozabilansowe wymienione w załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które są wrażliwe na stopę procentową i które są objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856. W wierszu tym uwzględnia się również zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu potencjalnym pożyczkobiorcom. Zobowiązanie do udzielenia pożyczki zgłasza się jako połączenie pozycji krótkiej i długiej. W przypadku zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu instytucja ma pozycję długą w momencie podjęcia zobowiązania oraz pozycję krótką w momencie, gdy pożyczka ma zostać wykorzystana. Instytucje zgłaszają pozycje długie jako aktywa, a pozycje krótkie jako zobowiązania. W tym wierszu jednostki zgłaszają wyłącznie instrumenty warunkowe kwalifikujące się jako aktywa.</p>
0200	<p>Zobowiązania ogółem Zobowiązania wrażliwe na stopę procentową ogółem objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856, niezależnie od ich traktowania pod względem księgowym. Ten wiersz obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zobowiązania wobec banków centralnych; — zobowiązania międzybankowe; — wyemitowane dłużne papiery wartościowe;

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj>).

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<ul style="list-style-type: none"> — depozyty o nieustalonym terminie wymagalności; — depozyty terminowe; — instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania; — inne.
0210	<p>w tym: ze względu na automatyczną opcjonalność Wkład wbudowanej i wyraźnej automatycznej opcjonalności w zobowiązania wrażliwe na stopę procentową ogółem objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856, niezależnie od ich traktowania pod względem księgowym.</p>
0220	<p>Bank centralny Zobowiązania wobec banków centralnych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. a) załącznika V do niniejszego rozporządzenia.</p>
0230	<p>Zobowiązania międzybankowe Wszystkie zobowiązania, w przypadku których kontrahentem jest instytucja kredytowa, o której mowa w części 1 pkt 42 lit. c) załącznika V do niniejszego rozporządzenia, z wyłączeniem ekspozycji z tytułu papierów wartościowych i instrumentów pochodnych.</p>
0240	<p>Wyemitowane dłużne papiery wartościowe Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucję jako papiery wartościowe inne niż depozyty, o których mowa w części 1 pkt 37 załącznika V do niniejszego rozporządzenia.</p>
0260	<p>w tym: AT1 lub T2 Dłużne papiery wartościowe wyemitowane zgodnie z art. 61 lub 71 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem wieczystych funduszy własnych bez jakiegokolwiek daty wcześniejszego wykupu (art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856).</p>
0270	<p>NMD: Depozyty detaliczne transakcyjne Detaliczne depozyty o nieustalonym terminie wymagalności przechowywane na rachunku transakcyjnym zgodnie z definicją w art. 1 pkt 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857. Detaliczne transakcyjne depozyty o nieustalonym terminie wymagalności obejmują rachunki nieoprocentowane i inne rachunki detaliczne, których składnik wynagrodzenia nie ma znaczenia dla decyzji klienta o przechowywaniu środków pieniężnych na rachunku.</p>
0290, 0330, 0370	<p>w tym: składnik podstawowy Składnik podstawowy depozytów o nieustalonym terminie wymagalności zgodnie z definicją w art. 1 pkt 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857. Depozyty o nieustalonym terminie wymagalności, które są stabilne i prawdopodobnie nie będą podlegały ponownej wycenie nawet w przypadku istotnych zmian poziomów stóp procentowych, lub inne depozyty, których ograniczona elastyczność w stosunku do zmian stóp procentowych podlega modelowaniu przez instytucje.</p>
0300, 0340, 0380	<p>w tym: wyłączone z 5-letniego pułapu Ekspozycje z tytułu oszczędności regulowanych, o których mowa w art. 428f ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale nie ograniczone tylko do części scentralizowanej, lub ekspozycje z istotnymi ograniczeniami ekonomicznymi lub fiskalnymi w przypadku wycofania, w odniesieniu do których instytucja nie ogranicza maksymalnego średniego ważonego terminu przeszacowania do 5 lat.</p>
0310	<p>NMD: Depozyty detaliczne nietransakcyjne Detaliczne depozyty o nieustalonym terminie wymagalności przechowywane na rachunku nietransakcyjnym zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857. Pozostałe depozyty detaliczne, które nie są uznawane za »depozyty o nieustalonym terminie wymagalności: depozyty detaliczne transakcyjne« uznaje się za przechowywane na rachunku nietransakcyjnym. W szczególności depozyty detaliczne nietransakcyjne obejmują rachunki detaliczne (w tym rachunki regulowane), których składnik wynagrodzenia stanowi istotny element przy podejmowaniu przez klienta decyzji o przechowywaniu środków pieniężnych na rachunku.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0350	NMD: Depozyty hurtowe klientów niefinansowych Depozyty hurtowe zgodnie z definicją w art. 1 pkt 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857, które są depozytami o nieustalonym terminie wymagalności złożonymi przez sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz przedsiębiorstwa niefinansowe, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. b) i e) załącznika V do niniejszego rozporządzenia.
0390	NMD: Depozyty hurtowe klientów finansowych Depozyty hurtowe zgodnie z definicją w art. 1 pkt 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857, które są depozytami o nieustalonym terminie wymagalności złożonymi przez kontrahentów zgodnie z częścią 1 pkt 42 lit. d) załącznika V do niniejszego rozporządzenia.
0410	w tym: depozyty operacyjne Depozyty o nieustalonym terminie wymagalności, które kwalifikują się jako depozyty operacyjne zgodnie z art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 (*).
0420	Depozyty terminowe Niezbymwalne depozyty, których deponent nie może wycofać przed uzgodnionym terminem wymagalności lub które mogą zostać wycofane wcześniej, pod warunkiem że deponent zostanie obciążony kosztami i opłatami związanymi z przedterminowym wycofaniem (wcześniejszą wypłatą). Pozycja ta obejmuje regulowane administracyjnie depozyty oszczędnościowe, w przypadku gdy kryterium związane z terminem wymagalności nie jest istotne. Mimo że depozyty terminowe mogą być wycofane przed terminem po uprzednim powiadomieniu lub mogą być wypłacone na żądanie z zastrzeżeniem pewnych kar, właściwości tych nie wykorzystuje się na potrzeby klasyfikacji. Ten wiersz nie obejmuje ekspozycji uwzględnionych w wierszach 0220 i 0230.
0440	Detaliczne Ten wiersz obejmuje depozyty terminowe klientów detalicznych.
0450	Depozyty hurtowe klientów niefinansowych Depozyty terminowe hurtowych klientów niefinansowych. Depozyty hurtowe zgodnie z definicją w art. 1 pkt 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857, które są depozytami innymi niż depozyty o nieustalonym terminie wymagalności złożonymi przez sektor instytucji rządowych i samorządowych oraz przedsiębiorstwa niefinansowe, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. b) i e) załącznika V do niniejszego rozporządzenia.
0460	Depozyty hurtowe klientów finansowych Depozyty terminowe hurtowych klientów finansowych. Depozyty hurtowe zgodnie z definicją w art. 1 pkt 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857, które są depozytami innymi niż depozyty o nieustalonym terminie wymagalności złożonymi przez kontrahentów, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. d) załącznika V do niniejszego rozporządzenia.
0470	Instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania Instrumenty pochodne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 29 rozporządzenia (UE) nr 600/2014. Instytucje zgłaszają instrumenty pochodne utrzymywane w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, gdzie pozycją zabezpieczaną jest zobowiązanie wrażliwe na stopę procentową.
0490	Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń zabezpieczające zobowiązania, które są dłużnymi papierami wartościowymi.
0500	Zabezpieczenie innych zobowiązań Instrumenty pochodne w ramach rachunkowości zabezpieczeń zabezpieczające zobowiązania inne niż dłużne papiery wartościowe.

(*) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/oj).

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0510	Inne W tym wierszu zgłasza się inne zobowiązania bilansowe wrażliwe na stopę procentową, które nie wchodzą w zakres powyższych wierszy.
0520	Zobowiązania pozabilansowe: zobowiązania warunkowe Pozycje pozabilansowe obejmują produkty takie jak zobowiązania do udzielenia pożyczki wrażliwe na stopę procentową. Zobowiązanie warunkowe uznaje się za połączenie pozycji krótkiej i długiej. W szczególności w przypadku, gdy instytucja posiada linię kredytową w innej instytucji, będzie ona miała pozycję długą w momencie, gdy kredyt ma zostać wykorzystany, oraz pozycję krótką w dniu otwarcia linii kredytowej. Pozycje długie zgłasza się jako aktywa, natomiast pozycje krótkie zgłasza się jako zobowiązania. W tym wierszu zgłasza się wyłącznie instrumenty warunkowe kwalifikujące się jako zobowiązania.
0530	Inne instrumenty pochodne (aktywa/zobowiązania netto) Instrumenty pochodne na stopę procentową, które nie zostały opracowane jako zabezpieczenia księgowowe, takie jak zabezpieczenia ekonomiczne przed ryzykiem stopy procentowej, które mają zabezpieczać przed ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, ale nie są objęte systemem rachunkowości zabezpieczeń.
0540–0640	Pozycje uzupełniające
0540	Instrumenty pochodne netto Wkład netto wszystkich instrumentów pochodnych na stopę procentową w portfelu bankowym, biorąc pod uwagę te instrumenty pochodne na stopę procentową zabezpieczające aktywa (wiersz 0140) lub zobowiązania (wiersz 0470) w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń w portfelu bankowym oraz zabezpieczenia ekonomiczne przed ryzykiem stopy procentowej (wiersz 0530) przez inne instrumenty pochodne na stopę procentową w portfelu bankowym, które nie zostały opracowane jako zabezpieczenia księgowowe.
0550	Pozycja netto stopy procentowej bez instrumentów pochodnych Wszystkie ekspozycje na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, w tym ekspozycje pozabilansowe, z wyłączeniem instrumentów pochodnych na stopę procentową. W szczególności wszystkie aktywa i zobowiązania z wyłączeniem skutków instrumentów pochodnych.
0560	Pozycja netto stopy procentowej z instrumentami pochodnymi Wszystkie aktywa i zobowiązania, w tym ekspozycje pozabilansowe i instrumenty pochodne na stopę procentową.
0570	Aktywa ogółem z wpływem wartości rynkowej Aktywa ogółem, w przypadku których zmiany wartości rynkowej są istotne dla zysku lub straty lub kapitału własnego, z wyłączeniem nierachunkowych zabezpieczających instrumentów pochodnych wykazanych w wierszu 0530. W przypadku instytucji stosujących MSSF zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady (*) – aktywa w portfelu bankowym, które są ujmowane w wartości godziwej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (przez zysk lub stratę lub przez inne całkowite dochody), wraz z dłużnymi papierami wartościowymi i innymi instrumentami ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej. W niniejszej sekcji zgłasza się instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa w portfelu bankowym w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, z wyjątkiem efektywnego składnika tych instrumentów pochodnych stanowiących księgowo zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, które zabezpieczają pozycje kosztu zamortyzowanego, o których mowa w art. 33 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0580	Dłużne papiery wartościowe Dłużne papiery wartościowe, w przypadku których zmiany wartości rynkowej są istotne dla zysku lub straty lub kapitału własnego. Pozycja ta obejmuje dłużne papiery wartościowe według wartości godziwej wraz z dłużnymi papierami wartościowymi ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej.

(*) Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj>).

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0590	Instrumenty pochodne Instrumenty pochodne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 29 rozporządzenia (UE) nr 600/2014. W tym wierszu zgłasza się instrumenty pochodne zabezpieczające aktywa w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, z wyłączeniem tych instrumentów pochodnych opracowanych jako zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych, które zabezpieczają pozycje kosztu zamortyzowanego.
0600	Inne Inne aktywa według wartości godziwej wraz z innymi aktywami ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej.
0610	Zobowiązania ogółem z wpływem wartości rynkowej Zobowiązania ogółem, w przypadku których zmiany wartości rynkowej są istotne dla zysku lub straty lub kapitału własnego, z wyłączeniem nierachunkowych zabezpieczających instrumentów pochodnych wykazanych w wierszu 0530. Zobowiązania ujmowane w wartości godziwej zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości (przez zysk lub stratę lub przez inne całkowite dochody), wraz z wyemitowanymi dłużnymi papierami wartościowymi i innymi zobowiązaniami ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej. W niniejszej sekcji zgłasza się również instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, z wyjątkiem efektywnego składnika tych instrumentów pochodnych stanowiących księgowie zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, które zabezpieczają pozycje kosztu zamortyzowanego zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
0620	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucję jako papiery wartościowe inne niż depozyty, zgodnie z definicją w części 1 pkt 37 załącznika V do niniejszego rozporządzenia, uwzględniane w przypadku, gdy zmiany wartości rynkowej są istotne dla zysku lub straty lub kapitału własnego.
0630	Instrumenty pochodne Instrumenty pochodne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 29 rozporządzenia (UE) nr 600/2014. W tej sekcji instytucje zgłaszają instrumenty pochodne zabezpieczające zobowiązania w ramach systemu rachunkowości zabezpieczeń, z wyłączeniem tych instrumentów pochodnych opracowanych jako zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych, które zabezpieczają pozycje kosztu zamortyzowanego.
0640	Inne Inne zobowiązania według wartości godziwej wraz z innymi zobowiązaniami ujmowanymi według zamortyzowanego kosztu, objętymi rachunkowością zabezpieczeń w odniesieniu do wartości godziwej.

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	Wartość bilansowa Część 1 pkt 27 załącznika V do niniejszego rozporządzenia.
0020	Czas trwania Zmodyfikowany czas trwania (»Dmod«, wyrażony w latach), w tym automatyczna opcjonalność, gdzie: $Dmod = EV01 / (wartość\ ekonomiczna * 0,0001)$ EV01 = wrażliwość (wstrząs równoległy) wartości ekonomicznej +1 punkt bazowy
0030–0090	Wartość ekonomiczna kapitału (EVE) Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0010-r0090}.
0030	Poziom EVE – scenariusz bazowy Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0030}.
0040	Δ EVE – równoległy wzrost Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0040}.

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0050	Δ EVE – równoległy spadek Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0050}.
0060	Δ EVE – zwiększenie stromizny Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0060}.
0070	Δ EVE – spłaszczenie Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0070}.
0080	Δ EVE – wzrost stóp krótkoterminowych Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0080}.
0090	Δ EVE – spadek stóp krótkoterminowych Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0090}.
0100–0120	Wynik odsetkowy netto (NII) Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0100-r0140}.
0100	Poziom NII – scenariusz bazowy Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0120}.
0110	Δ NII – równoległy wzrost Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0130}.
0120	Δ NII – równoległy spadek Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0140}.
0130–0150	Wartość rynkowa (MV) Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0150-r0170}.
0130	Poziom MV – scenariusz bazowy Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0150}.
0140	Δ MV – równoległy wzrost Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0160}.
0150	Δ MV – równoległy spadek Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0170}.

CZĘŚĆ IV

PRZEPIŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PODLEGAJĄCE PRZESZACOWANIU (J 05.00, J 06.00 i J 07.00)

1. Uwagi ogólne

- 1.1. Wzory J 05.00, J 06.00 i J 07.00 zawierają szczegółowe informacje na temat przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu w odniesieniu do pozycji bilansowych zgłoszonych we wzorach J 02.00, J 03.00 i J 04.00. Instytucje zgłaszają te informacje z perspektywy EVE, biorąc pod uwagę wymogi oraz założenia dotyczące modelowania określone w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 oraz uwzględniając informacje umowne i behawioralne, przy czym w obu przypadkach instytucje nie uwzględniają automatycznej opcjonalności. Instrukcje dotyczące wierszy odpowiadają instrukcjom w części IV sekcja 2 niniejszego załącznika. Ponadto instytucje należyście uwzględniają konwencje dotyczące sprawozdawczości określone w części I, w szczególności te dotyczące definicji instrumentów o stałym/zmiennym oprocentowaniu oraz sposobu traktowania opcji.

- 1.2. Instytucje zgłaszają treść tych wzorów oddzielnie dla każdej waluty, w której instytucja posiada pozycje, w przypadku których wartość księgowa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych denominowanych w danej walucie wynosi co najmniej 5 % łącznej wartości aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych w portfelu bankowym albo mniej niż 5 %, jeżeli suma aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych uwzględnionych w obliczeniu jest niższa niż 90 % wszystkich aktywów finansowych (z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych) lub zobowiązań finansowych zaliczanych do portfela bankowego.
- 1.3. Instytucje zgłaszają treść tych wzorów oddzielnie zgodnie z warunkami umownymi i behawioralnymi (modelowanie: umowne lub behawioralne):
- a) umowne: według umownego terminu przeszacowania zgodnie z definicją w art. 1 pkt 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857, z wyłączeniem założeń behawioralnych. Bierze się pod uwagę wyłącznie elementy umowne i prawne (bez opcji automatycznych i górnych/dolnych limitów prawnych). Profil przepływów środków pieniężnych produktów o nieustalonym terminie wymagalności (w tym depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) traktuje się jako krótkoterminowe pozycje zmienne (najkrótszy przedział czasowy). Nie stosuje się żadnego behawioralnego przedterminowego rozwiązania umowy ani spłaty przedterminowej na poziomie stóp 0 % w przypadku warunkowej przedterminowej spłaty i wcześniejszego wycofania;
- b) modelowanie behawioralne w scenariuszu bazowym: zgodnie z modelowanymi przepływami środków pieniężnych podlegającymi przeszacowaniu, z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, założeń behawioralnych w ramach scenariusza bazowego.
- 1.4. W przypadku instrumentów pochodnych instytucje zgłaszają kwoty netto przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu (tj. nie w podziale na pozycje odbiorcy/płatnika). W przypadku instrumentów pochodnych zabezpieczających aktywa pozycję długą (odbiorca/składnik aktywów) instrumentu pochodnego ujmuje się ze znakiem dodatnim, a pozycję krótką (płatnik/zobowiązanie) ze znakiem ujemnym przy obliczaniu kwot netto dla przedziału czasowego. Wyjątki od tej zasady mają zastosowanie w przypadku kuponu odbiorcy ustalonego w warunkach ujemnych stóp procentowych, który jest ujmowany ze znakiem ujemnym, nawet jeżeli część pozycji długiej (odbiorca/składnik aktywów) została ujęta ze znakiem dodatnim. Przeciwna sytuacja występuje w przypadku instrumentów pochodnych zabezpieczających zobowiązania: pozycję długą (odbiorca/składnik aktywów) ujmuje się ze znakiem ujemnym, a pozycję krótką (płatnik/zobowiązanie) ujmuje się ze znakiem dodatnim przy obliczaniu kwot netto przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu.
- 1.5. Instytucje nie zgłaszają kolumn dotyczących wartości nominalnej, informacji na temat opcji automatycznych i modelowania behawioralnego, średniej rentowności i umownego terminu wymagalności w arkuszach dotyczących warunków umownych.

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010–0250	Stałe oprocentowanie Instytucje zgłaszają oszacowania dotyczące instrumentów o stałym oprocentowaniu zgodnie z konwencją określoną w części I sekcja 3 niniejszego załącznika.
0260–0390	Zmienne oprocentowanie Instytucje zgłaszają oszacowania dotyczące instrumentów o oprocentowaniu zmiennym zgodnie z konwencją określoną w części I sekcja 3 niniejszego załącznika.
0010	Wartość nominalna Instytucje zgłaszają pozostającą do spłaty kwotę główną instrumentów. W przypadku instrumentów pochodnych zgłasza się pozostającą do spłaty kwotę główną składnika aktywów (pozycja odbiorcy) (tj. bez kompensowanych kwot pozycji odbiorcy/płatnika).
0020 i 0270	% z wbudowaną lub wyraźną automatyczną opcjonalnością – zakupione Odsetek wartości nominalnej zgłoszonej w kolumnach 0010 i 0260 z uwzględnieniem zakupionych automatycznych opcji na stopę procentową. Opcjonalność może wynikać z samodzielnych instrumentów zakupionych przez instytucję (w tym <i>dolnych limitów</i> , <i>górných limitów</i> i <i>opcji na swapy</i>) lub może być »wbudowana« w ramach warunków umownych dotyczących innych standardowych produktów bankowych. Wbudowane automatyczne opcje na stopę procentową zgłasza się wraz z odpowiednim instrumentem zasadniczym (składnikiem aktywów albo zobowiązań). Wyraźne automatyczne opcje na stopę procentową zgłasza się jako instrumenty pochodne.

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	<p>Wbudowane automatyczne zakupione opcje obejmują w przypadku pozycji o zmiennym oprocentowaniu: (i) zakupione dolne limity w stosunku do aktywów o zmiennym oprocentowaniu (kredytów lub dłużnych papierów wartościowych); (ii) zakupione górne limity w stosunku do wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu itp.</p> <p>Wbudowane automatyczne zakupione opcje obejmują w przypadku pozycji o stałym oprocentowaniu: (i) aktywa z tytułu dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu z możliwością przedterminowej spłaty dla instytucji (wbudowana zakupiona opcja na swapy na rzecz płatnika); (ii) zobowiązania z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu z możliwością przedterminowej spłaty dla instytucji (wbudowana zakupiona opcja na swapy na rzecz odbiorcy).</p> <p>Wyraźne automatyczne zakupione opcje są instrumentami pochodnymi, które obejmują: (i) wyraźne zakupione dolne limity; (ii) wyraźne zakupione opcje na swapy na rzecz płatnika (instytucja ma prawo zawrzeć swap stóp procentowych przewidujący zapłatę stałego oprocentowania i otrzymanie zmiennego oprocentowania); (iii) wyraźne zakupione górne limity; (iv) wyraźne zakupione opcje na swapy na rzecz odbiorcy (instytucja ma prawo zawrzeć swap stóp procentowych przewidujący otrzymanie stałego oprocentowania i zapłatę zmiennego oprocentowania).</p> <p>Przy obliczaniu wartości procentowej ekspozycji instytucje należy uwzględnić konwencje określone w części I sekcja 3 w odniesieniu do opcji.</p>
0030 i 0280	<p>% Z wbudowaną lub wyraźną automatyczną opcjonalnością – sprzedane</p> <p>Odsetek wartości nominalnej zgłoszonej w kolumnach 0010 i 0260 z uwzględnieniem sprzedanych automatycznych opcji na stopę procentową. Opcjonalność może wynikać z samodzielnych instrumentów sprzedanych przez instytucję (w tym <i>dolnych limitów</i>, <i>górných limitów</i> i <i>opcji na swapy</i>) lub może być »wbudowana« w ramach warunków umownych dotyczących innych standardowych produktów bankowych.</p> <p>Wbudowane automatyczne opcje na stopę procentową zgłasza się wraz z odpowiednim instrumentem zasadniczym (składnikiem aktywów albo zobowiązań). Wyraźne automatyczne opcje na stopę procentową zgłasza się jako instrumenty pochodne.</p> <p>Wbudowane automatyczne sprzedane opcje na stopę procentową obejmują w przypadku pozycji o zmiennym oprocentowaniu: (i) sprzedane górne limity w stosunku do aktywów o zmiennym oprocentowaniu (kredytów i dłużnych papierów wartościowych); (ii) sprzedane dolne limity w stosunku do wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu itp.</p> <p>W przypadku pozycji o stałym oprocentowaniu wbudowane automatyczne sprzedane opcje na stopę procentową obejmują: (i) dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu z możliwością przedterminowej spłaty dla emitenta (wbudowana sprzedana opcja na swapy na rzecz odbiorcy); (ii) sprzedane dolne limity dla depozytów o nieustalonym terminie wymagalności i depozytów terminowych, w tym prawne i dorozumiane dolne limity; oraz (iii) wyemitowane dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu z możliwością przedterminowej spłaty dla inwestora (wbudowana sprzedana opcja na swapy na rzecz płatnika).</p> <p>Wyraźne automatyczne sprzedane opcje są instrumentami pochodnymi, które obejmują: (i) wyraźne sprzedane górne limity; (ii) wyraźne sprzedane opcje na swapy na rzecz odbiorcy (instytucja ma obowiązek zawrzeć swapy stóp procentowych przewidujące zapłatę stałego oprocentowania i otrzymanie zmiennego oprocentowania); (iii) wyraźne sprzedane dolne limity; (iv) wyraźne sprzedane opcje na swapy na rzecz płatnika (instytucja ma obowiązek zawrzeć swapy stóp procentowych przewidujące otrzymanie stałego oprocentowania i zapłatę zmiennego oprocentowania).</p> <p>Przy obliczaniu wartości procentowej instytucje należy uwzględnić konwencje określone w części I sekcja 3 w odniesieniu do opcji.</p>
0040 i 0290	<p>% Z uwzględnieniem modelowania behawioralnego</p> <p>Odsetek wartości nominalnej zgłoszonej w kolumnach 0010 i 0260 z uwzględnieniem modelowania behawioralnego, w przypadku którego czas lub kwota przepływów środków pieniężnych zależą od zachowania klientów.</p>
0050 i 0300	<p>Średnia ważona rentowność</p> <p>Średnia roczna rentowność ważona wartością nominalną.</p>
0060 i 0310	<p>Średni ważony termin zapadalności (umowny)</p> <p>Średni umowny termin zapadalności mierzony w latach, ważony wartością nominalną.</p>
0070–0250 oraz 0320–0390	<p>Harmonogram przeszacowania dla wszystkich referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu</p> <p>Instytucje zgłaszają wszystkie przyszłe referencyjne przepływy środków pieniężnych podlegające przeszacowaniu wynikające z pozycji wrażliwych na stopę procentową objęte zakresem rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 do wcześniej określonych przedziałów czasu (do których należą zgodnie z ich terminami przeszacowania) (definicja »referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu« i »terminu przeszacowania« określona w art. 1 pkt 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857).</p> <p>Automatyczne opcje na stopy procentowe, bez względu na to, czy są one wyraźne, czy wbudowane, są usuwane z umów zasadniczych i pomijane przy klasyfikacji referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu.</p>

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instrumenty pochodne, które nie są automatycznymi opcjami na stopy procentowe, przelicza się na pozycje w odpowiednim instrumencie bazowym i dzieli na pozycje związane z dokonywaniem i otrzymywaniem płatności (pozycje krótkie i długie) w odpowiednim instrumencie bazowym. Uwzględniane kwoty są kwotami głównymi instrumentu bazowego lub referencyjnego instrumentu bazowego. Kontrakty terminowe typu future i kontrakty terminowe typu forward, w tym kontrakty terminowe na stopę procentową, traktuje się jako połączenie pozycji krótkich i długich. Przedstawiając podlegające przeszacowaniu przepływy środków pieniężnych z tytułu instrumentów pochodnych, które nie są automatycznymi opcjami na stopę procentową, instytucje należyście uwzględniają konwencje określone w części IV sekcja 1 pkt 1.4 w odniesieniu do instrumentów pochodnych.

CZĘŚĆ V

ISTOTNE PARAMETRY (J 08.00 i J 09.00)

1. Uwagi ogólne

- 1.1. Wzory J 08.00 i J 09.00 zawierają informacje na temat istotnych parametrów dotyczących monitorowania modelowania IRRBB. Większość informacji zawartych w tym wzorze pochodzi z informacji zgłoszonych we wzorach od J 02.00 do J 07.00. Informacje zgłasza się z uwzględnieniem perspektywy EVE, biorąc pod uwagę wymogi oraz założenia dotyczące modelowania określone w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 oraz bez uwzględniania automatycznej opcjonalności, z wyjątkiem wierszy 0120–0150.
- 1.2. Wzory te zgłasza się oddzielnie dla każdej waluty, w której instytucja posiada pozycje, w przypadku których wartość księgowa aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych denominowanych w danej walucie wynosi co najmniej 5 % łącznej wartości aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych w portfelu bankowym albo mniej niż 5 %, jeżeli suma aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych uwzględnionych w obliczeniu jest niższa niż 90 % wszystkich aktywów finansowych (z wyłączeniem rzeczowych aktywów trwałych) lub zobowiązań finansowych zaliczanych do portfela bankowego.

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010–0110	<p>Depozyty o niestalonym terminie wymagalności (NMD) – modelowanie behawioralne – średnie terminy przeszacowania przed modelowaniem i po modelowaniu</p> <p>Średnie terminy przeszacowania, wyrażone w latach, oblicza się dla kategorii depozytów o niestalonym terminie wymagalności zgodnie z podziałem określonym w części III sekcja 2 niniejszego załącznika, z dalszym podziałem na:</p> <p>a) część uważaną za »podstawowy« wolumen (w przypadku depozytów o niestalonym terminie wymagalności innych niż depozyty hurtowe klientów finansowych oraz zgodnie z definicją terminu »podstawowy« zawartą w art. 1 pkt 15 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857); b) zakres oszczędności regulowanych, o których mowa w art. 428f ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, – nieograniczający się do części scentralizowanej – lub wszelkich innych z istotnymi ograniczeniami gospodarczymi lub fiskalnymi w przypadku wycofania, w odniesieniu do których instytucja nie stosuje pułapu dotyczącego terminu zapadalności po przeszacowaniu (takiego jak 5-letni pułap), w ramach wewnętrznego zarządzania ryzykiem IRRBB; oraz c) zakres depozytów operacyjnych określonych w art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Średnie terminy przeszacowania oblicza się jako średnią ważoną »terminów przeszacowania« i przypisanej wagi na podstawie »referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu« pozycji w każdej odpowiedniej kategorii/podziale depozytów o niestalonym terminie wymagalności (definicja »referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu« i »terminu przeszacowania« określona w art. 1 pkt 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857).</p>
0120–0150	<p>Depozyty o niestalonym terminie wymagalności (NMD) – modelowanie behawioralne – wskaźnik przeniesienia w rocznym horyzoncie czasowym</p> <p>Wskaźnik przeniesienia zgodnie z definicją w art. 1 pkt 14 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857 zgłasza się dla każdej kategorii depozytów o niestalonym terminie wymagalności zgodnie z podziałem określonym w części III sekcja 2 niniejszego załącznika oraz dla rocznego horyzontu czasowego.</p> <p>Instytucje zgłaszają jako wskaźnik przeniesienia średni ważony odsetek wstrząsu stóp procentowych, co do którego zakłada się, że zostanie przeniesiony do ich depozytów o niestalonym terminie wymagalności, zgodnie ze scenariuszami regulacyjnymi dotyczącymi stóp procentowych i wskaźnikami NII określonymi w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2024/856.</p>

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0160–0220	<p>Stale oprocentowanie – ryzyko przedterminowej spłaty – średnie terminy przeszacowania przed modelem i po modelowaniu</p> <p>Średnie terminy przeszacowania, wyrażone w latach, oblicza się dla każdej odpowiedniej kategorii jak określono w części III sekcja 2 niniejszego załącznika w odniesieniu do »kredytów i zaliczek« o stałym oprocentowaniu i »dłużnych papierów wartościowych« o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem przedterminowej spłaty. Instytucje uznają za pozycje obciążone ryzykiem przedterminowej spłaty jedynie te pozycje, w przypadku których klient nie ponosi pełnych kosztów ekonomicznych przedterminowej spłaty. Pozycje, w przypadku których klient ponosi pełne koszty ekonomiczne przedterminowej spłaty, nie uznaje się za obciążone ryzykiem przedterminowej spłaty do celów obliczeń. Średnie terminy przeszacowania oblicza się jako średnią ważoną »terminów przeszacowania« i przypisanej wagi na podstawie »referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu« pozycji w każdej odpowiedniej kategorii/każdym odpowiednim podziale »kredytów i zaliczek« o stałym oprocentowaniu i »dłużnych papierów wartościowych« o stałym oprocentowaniu (definicja »referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu« i »terminu przeszacowania« określona w art. 1 pkt 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857).</p>
0230–0290	<p>Stale oprocentowanie – ryzyko przedterminowej spłaty – stopy w przypadku warunkowej przedterminowej spłaty (średnia roczna)</p> <p>Średnią roczną stopę w przypadku warunkowej przedterminowej spłaty zgłasza się w ujęciu rocznym, dla odpowiedniej kategorii określonej w części III sekcja 2 niniejszego załącznika, jako ważoną średnią roczną stopę w przypadku przedterminowej spłaty, w podziale na pozostającą do spłaty kwotę w każdym okresie rocznym aż do upływnienia portfela, portfeli »kredytów i zaliczek« o stałym oprocentowaniu i »dłużnych papierów wartościowych« o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem przedterminowej spłaty.</p>
0300–0330	<p>Stale oprocentowanie – ryzyko wcześniejszego wycofania – średnie terminy przeszacowania przed modelem i po modelowaniu</p> <p>Średnie terminy przeszacowania, wyrażone w latach, oblicza się dla każdej odpowiedniej kategorii, jak określono w części III sekcja 2 niniejszego załącznika, w odniesieniu do »depozytów terminowych« o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem wcześniejszego wycofania. Średnie terminy przeszacowania oblicza się jako średnią ważoną »terminów przeszacowania« i przypisanej wagi na podstawie »referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu« zagregowanych pozycji w każdej odpowiedniej kategorii/każdym odpowiednim podziale (definicja »referencyjnych przepływów środków pieniężnych podlegających przeszacowaniu« i »terminu przeszacowania« określona w art. 1 pkt 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/857). Instytucje uznają za pozycje obciążone ryzykiem wcześniejszego wycofania jedynie te pozycje, w przypadku których klient nie ponosi pełnych kosztów ekonomicznych wcześniejszego wycofania. Pozycje, w przypadku których klient ponosi pełne koszty ekonomiczne wcześniejszego wycofania, nie uznaje się za obciążone ryzykiem wcześniejszego wycofania do celów obliczeń.</p>
0340–0370	<p>Stale oprocentowanie – ryzyko wcześniejszego wycofania – stopy w przypadku wcześniejszego wycofania (średnia skumulowana)</p> <p>Średnią skumulowaną stopę w przypadku warunkowego wcześniejszego wycofania zgłasza się dla każdej odpowiedniej kategorii, jak określono w części III sekcja 2 niniejszego załącznika, jako stosunek przedterminowo wycofanej kwoty pozycji »depozytu terminowego« o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem wcześniejszego wycofania (dla odpowiedniej kategorii), do całkowitej pozostającej do spłaty kwoty »depozytów terminowych« o stałym oprocentowaniu obciążonych ryzykiem wcześniejszego wycofania (dla odpowiedniej kategorii).</p>
Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p>Wartość nominalna</p> <p>Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 05.00; c0010}.</p>
0020	<p>Z uwzględnieniem modelowania behawioralnego (%)</p> <p>Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 05.00; c0040}.</p>
0030	<p>Scenariusz bazowy (umowny)</p> <p>Instytucje przedstawiają istotne parametry (tj. średnie terminy przeszacowania) zgodnie z warunkami umownymi bazowych instrumentów finansowych w odniesieniu do ekspozycji podlegających warunkom i cechom umownym w bazowym scenariuszu dotyczącym stóp procentowych.</p>

Kolumny	Odniesienia prawne i instrukcje
	Instytucje zgłaszają dane na podstawie specyfikacji określonych w art. 98 ust. 5 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE i w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856. Modeli behawioralnych lub modeli warunkowych (określonych w art. 3 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 nie uwzględnia się do celów określenia parametrów.
0040	Scenariusz bazowy (behawioralny) Instytucje przedstawiają istotne parametry (tj. średnie terminy przeszacowania) stosowane w odniesieniu do ekspozycji podlegających modelowaniu behawioralnemu, w przypadku których czas i kwota przepływów środków pieniężnych zależą od zachowania klientów, w bazowym scenariuszu dotyczącym stóp procentowych. Instytucje zgłaszają dane na podstawie specyfikacji określonych w art. 98 ust. 5 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE i w art. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856.
0050	Równoległy wzrost Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0040}.
0060	Równoległy spadek Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0050}.
0070	Zwiększenie stromizny Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0060}.
0080	Splaszczanie Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0070}.
0090	Wzrost stóp krótkoterminowych Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0080}.
0100	Spadek stóp krótkoterminowych Instytucje stosują się do instrukcji wskazanych w {J 01.00; r0090}.

CZĘŚĆ VI

INFORMACJE JAKOŚCIOWE (J 10.00 i J 11.00)

1. Uwagi ogólne

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

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

2. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0010	<p>Metoda zastosowana do celów SOT (NII/EVE) Instytucje wskazują metodę zastosowaną do celów obliczania SOT (NII/EVE):</p> <ul style="list-style-type: none"> — uproszczona SA; — SA; — IMS.
0020	<p>Wymóg właściwego organu (NII/EVE) Art. 84 ust. 3 i 4 dyrektywy 2013/36/UE. W przypadku gdy metoda obliczania EVE/NII stosowana przez instytucję opiera się na metodzie standardowej, instytucje zgłaszają, czy był to wymóg właściwego organu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0030	<p>Metodyka (NII) Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do NII uwzględniono lukę w przeszacowaniu, pełną rewaluację lub metodę mieszaną:</p> <ul style="list-style-type: none"> — luka w przeszacowaniu; — pełna rewaluacja; — metoda mieszana; — inne.
0040	<p>Warunkowe przepływy środków pieniężnych (NII) Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do NII uwzględniono warunkowe przepływy środków pieniężnych:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wszystkie istotne pozycje; — niektóre istotne pozycje; — nie uwzględniono.
0050	<p>Ryzyko opcji (NII) Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do NII uwzględniono ryzyko opcji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — nie uwzględniono.
0060	<p>Ryzyko bazowe (NII) Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do NII uwzględniono ryzyko bazowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — nie uwzględniono.
0070	<p>Metodyka (EVE) Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono lukę czasową lub metodę pełnej rewaluacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — luka czasowa; — pełna rewaluacja;

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
	<ul style="list-style-type: none"> — metoda mieszana; — inne.
0080	<p>Warunkowe przepływy środków pieniężnych (EVE) Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono warunkowe przepływy środków pieniężnych:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wszystkie istotne pozycje; — niektóre istotne pozycje; — nie uwzględniono.
0090	<p>Ryzyko opcji (EVE) Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono ryzyko opcji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — nie uwzględniono.
0100	<p>Ryzyko bazowe (EVE) Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono ryzyko bazowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — nie uwzględniono.
0110	<p>Marże handlowe/inne elementy składowe spreadu (EVE) Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu miary ryzyka SOT w odniesieniu do EVE uwzględniono marże handlowe i inne elementy składowe spreadu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — wyłączono.
0120	<p>Kary finansowe z tytułu przedterminowych spłat kredytu Instytucje wskazują, czy w ramach SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono kary finansowe z tytułu przedterminowych spłat kredytu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — wyłączono.
0130	<p>Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych/aktywa programu emerytalnego Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych i aktywa programu emerytalnego:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — wyłączono.
0140	<p>Ekspozycje nieobsługiwane Instytucje wskazują, czy przy SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono ekspozycje nieobsługiwane:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — wyłączono.
0150	<p>Zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu Instytucje wskazują, czy przy SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono zobowiązania do udzielenia pożyczki o stałym oprocentowaniu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — wyłączono.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0160	<p>Ryzyko przedterminowej spłaty Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono ryzyko przedterminowej spłaty:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — wyłączono.
0170	<p>Ryzyko wcześniejszego wycofania Instytucje wskazują, czy przy obliczaniu SOT w odniesieniu do EVE/NII uwzględniono ryzyko wcześniejszego wycofania:</p> <ul style="list-style-type: none"> — uwzględniono; — wyłączono.
0180	<p>Ogólne podejście do modelowania depozytów o niestalonym terminie wymagalności Instytucje wskazują metodę zastosowaną do określenia behawioralnego terminu przeszacowania depozytów o niestalonym terminie wymagalności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — model szeregów czasowych (metoda stabilna/niestabilna/wskaźnik przeniesienia Bazylea/EUNB); — portfel replikujący; — modele ekonomiczne (modelowanie alokacji majątku finansowego do depozytów o niestalonym terminie wymagalności lub alternatywnych inwestycji zgodnie z różnymi scenariuszami rynkowymi/czynnikami ekonomicznymi); — ocena ekspercka; — inne.
0190	<p>Identyfikacja sald składników podstawowych depozytów o niestalonym terminie wymagalności Instytucje wskazują, czy borykają się z wyzwaniami związanymi z identyfikacją sald składników podstawowych depozytów o niestalonym terminie wymagalności bezwarunkowych w stosunku do scenariusza IR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0200	<p>Istotne czynniki wpływające na salda depozytów o niestalonym terminie wymagalności Instytucje wymieniają nazwy istotnych czynników wykorzystywanych do identyfikacji sald podstawowych.</p>
0210	<p>Salda składników podstawowych depozytów o niestalonym terminie wymagalności (klasyfikacja sald składników podstawowych) Instytucje wskazują, w jaki sposób przypisują salda podstawowe depozytów o niestalonym terminie wymagalności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wszystkie salda podstawowe przypisane tylko do jednego okresu przeszacowania; — salda podstawowe przypisane do różnych okresów przeszacowania.
0220	<p>5-letni pułap przeszacowania depozytów o niestalonym terminie wymagalności w zakresie zarządzania ryzykiem IRRBB Instytucje wskazują, czy zaobserwowano jakikolwiek niezamierzony wpływ w zakresie zarządzania ryzykiem IRRBB i strategii zabezpieczających w związku z 5-letnim pułapem przeszacowania w IMS IRRBB:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0230	<p>Wyłączenia z 5-letniego pułapu przeszacowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności Instytucje wskazują, czy stosują wyłączenia z 5-letniego pułapu przeszacowania w odniesieniu do któregośkolwiek ze swoich produktów związanych z IRRBB:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0240	<p>Modelowanie operacyjnych depozytów o nieustalonym terminie wymagalności od klientów finansowych Instytucje wskazują, czy depozyty o nieustalonym terminie wymagalności od klientów finansowych sklasyfikowane jako depozyty operacyjne, do których zastosowanie ma art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, podlegają modelowaniu behawioralnemu:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0250	<p>Zmiany w strukturze bilansu wynikające ze stóp procentowych Instytucje wskazują zmiany wprowadzone w ich strukturze bilansu od czasu ostatniego zgłoszenia dotyczącego IRRBB:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zmniejszenie luki czasowej między składnikiem aktywów/zobowiązaniami poprzez skrócenie czasu trwania składnika aktywów; — zmniejszenie luki czasowej między składnikiem aktywów/zobowiązaniami poprzez wydłużenie czasu trwania zobowiązań; — zmniejszenie luki czasowej między składnikiem aktywów/zobowiązaniami poprzez skrócenie czasu trwania składnika aktywów i wydłużenie czasu trwania zobowiązań; — zwiększenie luki czasowej poprzez wydłużenie czasu trwania aktywów; — zwiększenie luki czasowej poprzez skrócenie czasu trwania zobowiązań; — zwiększenie luki czasowej poprzez wydłużenie czasu trwania aktywów i skrócenie czasu trwania zobowiązań.
0260	<p>Strategie ograniczania IRRBB i strategie zabezpieczające (EVE) Instytucje wskazują, czy zamierzają wprowadzić zmiany w swoich strategiach ograniczania IRR i strategiach zabezpieczających w którymkolwiek ze scenariuszy przewidzianych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2024/856 w odniesieniu do EVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — równoległy wzrost; — równoległy spadek; — zwiększenie stromizny; — spłaszczenie; — wzrost stóp krótkoterminowych; — spadek stóp krótkoterminowych.
0270	<p>Strategie ograniczania IRRBB i strategie zabezpieczające (NII) Instytucje wskazują, czy zamierzają wprowadzić zmiany w swoich strategiach ograniczania IRR i strategiach zabezpieczających w którymkolwiek ze scenariuszy przewidzianych w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2024/856 w odniesieniu do NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — równoległy wzrost; — równoległy spadek.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0280	<p>SOT w odniesieniu do miary ryzyka NII w ramach metody IMS – wskaźnik przeniesienia detalicznych depozytów terminowych</p> <p>Instytucje wskazują, czy przenoszą 100 % zmian rynkowych stóp procentowych na przeszacowanie detalicznych depozytów terminowych po ich terminie zapadalności w scenariuszu wstrząsu równoległego +200 IR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0290	<p>SOT w odniesieniu do miary ryzyka NII w ramach metody IMS – wskaźnik przeniesienia kredytów detalicznych o stałym oprocentowaniu</p> <p>Instytucje wskazują, czy przenoszą 100 % zmian rynkowych stóp procentowych na przeszacowanie kredytów detalicznych o stałym oprocentowaniu po ich terminie zapadalności w scenariuszu wstrząsu równoległego +200 IR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0300	<p>Ryzyko bazowe</p> <p>Instytucje wskazują, czy uważają ryzyko bazowe za istotne:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0310	<p>Ryzyko spreadu kredytowego w portfelu bankowym (CSRBB)</p> <p>Instytucje wskazują, czy w odniesieniu do wskaźników NII i EVE instytucje uwzględniły inny zakres instrumentów obciążonych CSRBB, o którym mowa w art. 84 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0320	<p>Krzywa rentowności wolna od ryzyka (dyskontowanie w SOT w odniesieniu do EVE)</p> <p>Instytucje zgłaszają krzywą rentowności wolną od ryzyka, którą wykorzystano do dyskontowania zgodnie z art. 3 ust. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856:</p> <ul style="list-style-type: none"> — międzybankowa zabezpieczona; — międzybankowa niezabezpieczona overnight; — międzybankowa niezabezpieczona terminowa; — krzywa długu państwowego; — krzywa specyficzna dla produktu; — krzywa specyficzna dla podmiotu; — inne.

Wiersz	Odniesienia prawne i instrukcje
0330	<p>Krzywa rentowności wolna od ryzyka (wewnętrzne miary ryzyka EVE) Instytucje zgłaszają krzywą rentowności wolną od ryzyka, którą wykorzystano do celów wewnętrznych do dyskontowania wewnętrznej miary ryzyka EVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — międzybankowa zabezpieczona; — międzybankowa niezabezpieczona overnight; — międzybankowa niezabezpieczona terminowa; — krzywa długu państwowego; — krzywa specyficzna dla produktu; — krzywa specyficzna dla podmiotu; — inne.
0340	<p>Zmiana istotnych założeń (EVE) Instytucje wskazują, czy jakiegokolwiek istotne założenia leżące u podstaw obliczenia standardowego wstrząsu stosowanego do celów nadzorczych we wskaźnikach SOT w odniesieniu do EVE uległy zmianie od czasu ostatniego zgłoszenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0350	<p>Zmiana istotnych założeń (NII) Instytucje wskazują, czy jakiegokolwiek istotne założenia leżące u podstaw obliczenia standardowego wstrząsu stosowanego do celów nadzorczych we wskaźnikach SOT w odniesieniu do NII uległy zmianie od czasu ostatniego zgłoszenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.
0360	<p>Dolne ograniczenie stopy procentowej po wystąpieniu wstrząsu (NII/EVE) Zgodnie z art. 3 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2024/856 instytucje wskazują, czy uzależnione od terminu zapadalności dolne ograniczenie stopy procentowej po wystąpieniu wstrząsu jest wiążące dla którejkolwiek z określonych zgłoszonych walut:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tak; — nie; — nie dotyczy.'