BILAGA XXIX

**INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING AV RÄNTERISK UTANFÖR HANDELSLAGRET**

Innehållsförteckning

[DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER 2](#_Toc188612338)

[1. Struktur 2](#_Toc188612339)

[2. Rapporteringens omfattning 2](#_Toc188612340)

[3. Behandling av instrument med fast/rörlig ränta 2](#_Toc188612341)

[4. Behandling av optioner 3](#_Toc188612342)

[5. Tecken 3](#_Toc188612343)

[6. Förkortningar 4](#_Toc188612344)

[7. Övriga konventioner 4](#_Toc188612345)

[DEL II: BEDÖMNING AV IRRBB: EVE/NII SOT SAMT FÖRÄNDRINGAR AV MV (J 01.00) 5](#_Toc188612346)

[1. Allmänna kommentarer 5](#_Toc188612347)

[2. Instruktioner för specifika positioner 5](#_Toc188612348)

[DEL III: UPPDELNING AV KÄNSLIGHETSSKATTNINGAR (J 02.00, J 03.00 och J 04.00) 10](#_Toc188612349)

[1. Allmänna kommentarer 10](#_Toc188612350)

[2. Instruktioner för specifika positioner 10](#_Toc188612351)

[DEL IV: BELOPP FÖR OMPRISSÄTTNING (J 05.00, J 06.00 och J 07.00) 20](#_Toc188612352)

[1. Allmänna kommentarer 20](#_Toc188612353)

[2. Instruktioner för specifika positioner: 21](#_Toc188612354)

[DEL V: RELEVANTA PARAMETRAR (J 08.00 och J 09.00) 24](#_Toc188612355)

[1. Allmänna kommentarer 24](#_Toc188612356)

[2. Instruktioner för specifika positioner 24](#_Toc188612357)

[DEL VI: KVALITATIV INFORMATION (J 10.00 och J 11.00) 28](#_Toc188612358)

[1. Allmänna kommentarer 28](#_Toc188612359)

[2. Instruktioner för specifika positioner 28](#_Toc188612360)

## DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

1. **Struktur**

1.1 Denna bilaga innehåller instruktioner för användning av mallarna för rapportering om ränterisker utanför handelslagret (IRRBB).

1.2 Bilagan innehåller följande fem uppsättningar mallar:

a) Bedömning av IRRBB: tillsynsrelaterade extremvärdestest (SOT) av ekonomiskt värde av eget kapital (EVE) och nettoränteintäkter (NII) samt förändringar av marknadsvärde (MV) (J 01.00).

b) Uppdelning av känslighetsskattningar av IRRBB (J 02.00, J 03.00 och J 04.00).

c) Belopp för omprissättning i samband med IRRBB (J 05.00, J 06.00 och J 07.00).

d) Relevanta parametrar för beteendemodellering (J 08.00 och J 09.00).

e) Kvalitativ information (J 10.00 och J 11.00).

1.3 För varje mall ges hänvisningar till lagstiftningen. Denna bilaga innehåller utförligare information om de mer allmänna aspekterna på rapporteringen för varje grupp av mallar och instruktioner för specifika positioner.

1.4 Instituten ska rapportera mallarna i rapportvalutan, oberoende av den faktiska denomineringen av tillgångarna, skulderna och posterna utanför balansräkningen. Andra valutor än rapportvalutan ska räknas om till rapportvalutan enligt ECB:s referensväxelkurs på referensdagen. Instituten ska rapportera mallarna separat för varje valuta i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT).

1.5 I enlighet med artikel 3.2 c i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) ska instituten i sina beräkningar, i tillämpliga fall, återspegla automatiska och beteendemässiga optioner, om inte annat anges.

1. **Rapporteringens omfattning**

Instituten ska beräkna sina IRRBB-skattningar och lämna information om sina ränteexponeringar till följd av räntekänsliga positioner utanför handelslagret som omfattas av SOT (artiklarna 3 och 4 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). I synnerhet ska instituten beakta alla instrument i enlighet med artikel 4.2 a–f, 4.3, 4.4 och 4.5 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT).

1. **Behandling av instrument med fast/rörlig ränta**

När särskild information begärs om instrument med fast respektive rörlig ränta ska följande definitioner gälla:

a) *instrument med fast ränta*: instrument med fast ränta enligt definitionen i artikel 1.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA)[[1]](#footnote-1). Det handlar särskilt om följande:

i) Instrument utan specifik avtalad löptid (dvs. produkter utan avtalad löptid), vars räntebetalningsflöden inte har någon avtalsmässig eller rättslig koppling till ett externt referensvärdes rörelser eller ett instituts internt förvaltade index, utan i stället kan fastställas av institutet eller ett statligt organ.

ii) Instrument med en specifik avtalad löptid, vars räntebetalningsflöden står fast från ingåendet och fram till instrumentets förfallodag, eller där den avtalade omprissättningen är mer än ett år och där institutet eller ett statligt organ kan besluta om förändringar av ersättningen när som helst under avtalets löptid.

b) *instrument med rörlig ränta*: instrument med rörlig ränta enligt definitionen i artikel 1.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA). Det handlar särskilt om följande:

i) Instrument utan specifik avtalad löptid vars räntebetalningsflöden inte kan beslutas av institutet eller ett statligt organ, utan i stället har en avtalsmässig eller rättslig koppling till ett externt referensvärdes rörelser eller ett instituts internt förvaltade index.

ii) Instrument med en specifik avtalad löptid, vars räntebetalningsflöden inte står fast från ingåendet och fram till instrumentets förfallodag, där den avtalade omprissättningen är mindre än eller lika med ett år och där institutet eller ett statligt organ inte kan besluta om förändringar av ersättningen under avtalets löptid.

1. **Behandling av optioner**

När särskild information om optioner begärs ska instituten rapportera på följande sätt:

a) Inbäddade optioner tillsammans med deras respektive värdinstrument.

b) Explicita/fristående optioner avskilt från andra typer av poster i balansräkningen som derivatinstrument (dvs. optionerna ska rapporteras tillsammans med den säkrade posten).

1. **Tecken**

5.1 I allmänhet ska instituten rapportera positiva värden i alla mallarna. Siffror uttryckta i monetära enheter som avser nivåerna på EVE, NII och MV ska i allmänhet rapporteras som plusposter, oavsett om det är en tillgång eller en skuld som avses, även om det finns undantag: dessa gäller när NII-nivån är negativ om räntekostnaderna är större än ränteintäkterna i referensscenariot, eller, när det gäller derivat, när nettade värden för derivatinstrumentets delar måste rapporteras.

5.2 Instituten ska ange förändringarna (Δ) i EVE, NII och MV som positiva eller negativa värden, beroende på variationen. Instituten ska beräkna Δ som skillnaden mellan EVE/NII/MV i chockscenarierna minus referensscenariot. En specifik tillgångs eller skulds EVE-känsligheter (och MV-känsligheter) ska rapporteras som plusposter om EVE-värdet (och MV-värdet) för den tillgången eller skulden ökar i ett specifikt räntescenario. Likaså ska en specifik tillgångs eller skulds NII-känsligheter rapporteras som plusposter när ränteintäkterna för den tillgången, eller räntekostnaderna för den skulden, ökar i ett visst räntescenario.

5.3 I datapunkter som avser teoretiska exponeringar eller redovisade värden gäller samma regel, och instituten ska rapportera värden positivt för tillgångar och skulder.

5.4 Instituten ska rapportera parametrar positivt oavsett om parametrarna avser en tillgång eller skuld och oavsett om de ökar eller minskar värdet på IRRBB-måtten. Det kan finnas vissa undantagsfall då instituten rapporterar negativa siffror för parametrar, däribland den genomsnittliga avkastningen på tillgångar/skulder om den senaste räntejusteringen baserades på en negativ marknadsräntemiljö.

1. **Förkortningar**

Ekonomiskt värde av eget kapital förkortas ”EVE”, nettoränteintäkter ”NII”, marknadsvärde ”MV”, tillsynsrelaterat extremvärdestest ”SOT”, inlåning utan avtalad löptid ”NMD”, internt mätsystem ”IMS” och schablonmetod ”SA”.

**7. Övriga konventioner**

7.1 I hela denna bilaga hänvisas till delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT), även kallad ”RTS för SOT” och till delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA), även kallad ”RTS för SA”. När det i texten hänvisas till en definition i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA) ska den definitionen tillämpas på alla rapporterande institut (och inte bara på institut som tillämpar schablonmetoden).

7.2 De definitioner som fastställs i artikel 1 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA) ska gälla denna bilaga.

## DEL II: BEDÖMNING AV IRRBB: EVE/NII SOT SAMT FÖRÄNDRINGAR AV MV (J 01.00)

**1. Allmänna kommentarer**

1.1 Mall J 01.00 innehåller nivåer och förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital (Δ EVE) samt nivåer och förändringar av nettoränteintäkter (Δ NII) beräknade i enlighet med delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT), och även nivån och förändringar av MV, beräknade enligt interna riskhanteringskriterier, med beaktande av en ettårsperiod och ett antagande om en konstant balansräkning. Mallen innehåller bland annat den angivna storleken på räntechockerna för valutor som inte anges i del A i bilagan till delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och kvoterna mellan Δ EVE respektive Δ NII och primärkapital i enlighet med artikel 25 i förordning (EU) nr 575/2013, Δ EVE och Δ NII i de sämsta scenarierna, nivån på EVE och NII i referensscenariot samt Δ EVE, Δ NII och Δ MV i vissa tillsynsrelaterade räntechockscenarier.

1.2 Denna mall ska rapporteras separat för varje valuta som ingår i beräkningen av SOT i enlighet med artikel 1.3 och 1.4 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) samt aggregerat för alla valutor som omfattas av artikel 1.4 i den delegerade förordningen. Vid beräkningen av de aggregerade förändringarna (för alla valutor) för varje räntechockscenario ska artikel 3.8 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) tillämpas.

**2. Instruktioner för specifika positioner**

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 0010–0090 | Ekonomiskt värde på eget kapital  Skattningar av EVE beräknade i enlighet med artikel 98.5 a i direktiv 2013/36/EU och artiklarna 1–3 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). När det gäller de modellantaganden och parametriska antaganden som inte anges i artikel 3 i den delegerade förordningen, ska instituten använda sig av de antaganden som de tillämpar vid mätning och hantering av IRRBB, dvs. sina interna mätmetoder, schablonmetoden eller den förenklade schablonmetoden, beroende på vad som är tillämpligt. |
| 0010 | ∆ EVE i det sämsta scenariot  Förändringen av EVE i de tillsynsrelaterade chockscenarier som avses i artikel 1.1 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och som orsakar den största minskningen av EVE. Det sämsta resultat som uppnås med värdena på raderna 0040–0090 ska rapporteras på denna rad. |
| 0020 | ∆ EVE-kvot i det sämsta scenariot  Kvoten mellan det värde som rapporteras på rad 0010 och det primärkapital som fastställs i enlighet med artikel 25 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0030–0090 | EVE i referensscenariot och i tillsynsrelaterade chockscenarier  EVE-nivån i referensscenariot och förändringarna i EVE (dvs. Δ EVE) i de tillsynsrelaterade chockscenarier som avses i artikel 1.1 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0030 | EVE-nivå i referensscenariot  EVE-nivå i referensräntescenariot per referensdatumet. |
| 0040 | ∆ EVE vid parallellchock upp  Förändringen av EVE i scenariot ”parallellchock upp”, som avses i artikel 1.1 a och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0050 | ∆ EVE vid parallellchock ned  Förändringen av EVE i scenariot ”parallellchock ned”, som avses i artikel 1.1 b och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0060 | ∆ EVE vid brantningschock  Förändringen av EVE i scenariot ”brantningschock”, som avses i artikel 1.1 c och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0070 | ∆ EVE vid flackningschock  Förändringen av EVE i scenariot ”flackningschock”, som avses i artikel 1.1 d och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0080 | ∆ EVE vid korträntechock upp  Förändringen av EVE i scenariot ”korträntechock upp”, som avses i artikel 1.1 e och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0090 | ∆ EVE vid korträntechock ned  Förändringen av EVE i scenariot ”korträntechock ned”, som avses i artikel 1.1 f och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0100–0140 | Nettoränteintäkter  NII beräknade i enlighet med artikel 98.5 b i direktiv 2013/36/EU och artikel 4 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). När det gäller de modellantaganden och parametriska antaganden som inte anges i artikel 4 i den delegerade förordningen, ska instituten använda sig av de antaganden som de tillämpar vid mätning och hantering av IRRBB, dvs. sina interna mätmetoder, schablonmetoden eller den förenklade schablonmetoden, beroende på vad som är tillämpligt.  Instituten ska beakta hur säkringar behandlas i redovisningen (dvs. säkringsredovisning) och ska inte inkludera effekterna av de poster som avses i artikel 33.1 a i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0100 | ∆ NII i det sämsta scenariot  Ändringen av NII under ett år i de tillsynsrelaterade chockscenarier som avses i artikel 1.2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och orsakar den största minskningen av NII.) Det sämsta resultat som uppnås med värdena på raderna 0130–0140 ska rapporteras på denna rad. |
| 0110 | ∆ NII-kvot i det sämsta scenariot  Kvoten mellan det värde som rapporteras på rad 0100 och det primärkapital som fastställs i enlighet med artikel 25 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0120–0140 | NII i referensscenariot och i tillsynsrelaterade chockscenarier  NII-nivån i referensscenariot och Δ NII i de tillsynsrelaterade chockscenarier som avses i artikel 1.2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0120 | NII-nivå i referensscenariot  NII-nivå i referensräntescenariot per referensdatumet. |
| 0130 | ∆ NII vid parallellchock upp  Förändringen av NII i scenariot ”parallellchock upp”, som avses i artikel 1.2 a och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0140 | ∆ NII vid parallellchock ned  Förändringen av NII i scenariot ”parallellchock ned”, som avses i artikel 1.2 b och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0150–0170 | Marknadsvärdesförändringar enligt IMS  MV i referensscenariot och i tillsynsrelaterade chockscenarier  Prognoserna för förändringarna av marknadsvärdet (**∆** MV)av det redovisade värdet under en ettårsperiod ska redovisas antingen i resultaträkningen eller direkt i eget kapital (t.ex. via annat totalresultat). Vid rapporteringen av ∆ MV ska instituten bortse från effekten av säkringar som omfattas av säkringsredovisning och från effekterna av de poster som avses i artikel 33.1 a i förordning (EU) nr 575/2013 (den effektiva komponenten i de derivat för säkring av kassaflöden som säkrar poster värderade till upplupet anskaffningsvärde).  Instituten ska använda prognoserna för ∆ MV i enlighet med institutets interna mätsystem för IRRBB eller, i tillämpliga fall, i enlighet med artikel 22 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA) för de tillsynsrelaterade chockscenarier som avses i artikel 1.2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT).  Den totala storleken på och sammansättningen av det belopp vars värde är känsligt för ∆ MV ska upprätthållas genom att förfallna instrument ersätts med nya instrument som har jämförbara egenskaper (inklusive instrumentens valuta och nominella belopp).  Riskskattningar som ligger till grund för relevanta parametrar, ska vara likvärdiga med dem som används för SOT-beräkningen, inklusive, i tillämpliga fall, vad gäller beteendemodellering och automatisk optionalitet. |
| 0150 | MV-nivå i referensscenariot  MV-nivå i referensräntescenariot per referensdatumet. |
| 0160 | ∆ MV vid parallellchock upp  Förändringen av MV i scenariot ”parallellchock upp”, som avses i artikel 1.2 a och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0170 | ∆ MV vid parallellchock ned  Förändringen av MV i scenariot ”parallellchock ned”, som avses i artikel 1.2 b och artikel 2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0180–0200 | Andra valutor: Räntechockernas omfattning  Del B i bilagan till delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT).  Räntechocker för valutor som kalibrerats i enlighet med del B i bilagan till delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och artikel 2 i den delegerade förordningen. Räntechockernas storlek ska rapporteras både i baspunkter och i absoluta värden. Storleken på chocken motsvarar skillnaden (Δ *R*) i förhållande till den riskfria räntan.  Dessa rader ska inte rapporteras för de valutor som ingår i del A i bilagan till delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). De ska endast rapporteras för de valutor som beaktas i SOT, i enlighet med artikel 1.4 i den delegerade förordningen. |
| 0180 | Parallellchock  Storleken, uttryckt i baspunkter, på en parallellräntechock som kalibrerats i enlighet med del B i bilagan till delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och artikel 2.1 i den delegerade förordningen. |
| 0190 | Korträntechock  Storleken, uttryckt i baspunkter, på en korträntechock som kalibrerats i enlighet med den korta räntechock som avses i del B i bilagan till delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och artikel 2.2 i den delegerade förordningen. |
| 0200 | Långräntechock  Storleken, uttryckt i baspunkter, på en långräntechock som kalibrerats i enlighet med den långa räntechock som avses i del B i bilagan till delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och artikel 2.3 i den delegerade förordningen. |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumner | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 0010 | Belopp  Den angivna storleken på räntechockerna ska rapporteras uttryckt i baspunkter (bps), ∆ EVE och ∆ NII ska rapporteras både som kvoter och belopp (enligt radinstruktionerna). Beloppen ska rapporteras i rapportvalutan. |

## DEL III: UPPDELNING AV KÄNSLIGHETSSKATTNINGAR (J 02.00, J 03.00 och J 04.00)

**1. Allmänna kommentarer**

1.1 I mallarna J 02.00, J 03.00 och J 04.00 görs ytterligare uppdelningar av ett instituts skattningar av IRRBB-känsligheter i SOT (delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och MV-förändringar (intern riskhantering med en ettårig tidshorisont och ett antagande om en konstant balansräkning), inklusive beteendemässiga/villkorade och automatiska optionaliteter för en specifik uppdelning av poster i balansräkningen.

1.2 Instituten ska rapportera innehållet i dessa mallar separat för varje valuta i vilken institutet har positioner där det redovisade värdet av finansiella tillgångar eller skulder denominerade i en valuta uppgår till 5 % eller mer av de totala finansiella tillgångarna eller skulderna utanför handelslagret, eller mindre än 5 % om summan av de finansiella tillgångar eller skulder som ingår i beräkningen är lägre än 90 % av de totala finansiella tillgångarna (exklusive materiella tillgångar) eller skulderna utanför handelslagret.

**2. Instruktioner för specifika positioner**

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 0010 | Summa tillgångar  Totala räntekänsliga tillgångar som omfattas av delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) oavsett hur de redovisas. Denna rad ska omfatta  – tillgångar hos centralbanker,  – interbanktillgångar,  – lån och förskott,  – räntebärande värdepapper,  – derivat som säkrar tillgångar,  – annan metod  Instituten ska rapportera IRRBB-exponeringar för tillgångar som inte dras av från kärnprimärkapital (CET1) i enlighet med del två avdelning I kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 och exklusive materiella tillgångar såsom fastigheter samt aktieexponeringar utanför handelslagret som avses i artikel 133 och artikel 147.2 e i förordning (EU) nr 575/2013. De exponeringarna ska hänföras till den motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet. |
| 0020 | varav: på grund av automatisk optionalitet  Bidrag från inbäddade och explicita automatiska optionaliteter till de totala räntekänsliga tillgångar som omfattas av delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) oberoende av hur de redovisas. |
| 0030 | Centralbank  Tillgångar hos centralbanker, inklusive kassabehållning och avistamedel enligt del 1 punkt 42 a i bilaga V till denna förordning. |
| 0040 | Interbank  Alla tillgångar vars motpart är ett kreditinstitut enligt del 1 punkt 42 c i bilaga V till denna förordning, med undantag för värdepappers- och derivatexponeringar. |
| 0050 | Lån och förskott  Skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper enligt del 1 punkt 32 i bilaga V till denna förordning. Denna rad ska inte omfatta exponeringar på raderna 0030 och 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | varav: fast ränta  Instituten ska rapportera uppgifter om instrument med fast ränta i enlighet med den konvention som anges i del I avsnitt 3 i denna bilaga. |
| 0070 | varav: nödlidande exponeringar  Nödlidande lån och förskott som avses i artikel 3.4 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och i artikel 47a.3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0080 | Hushåll  Lån och förskott till en fysisk person eller till ett litet eller medelstort företag, om ett sådant litet eller medelstort företag skulle kunna hänföras till klassen hushållsexponeringar enligt schablonmetoden eller internmetoden för kreditrisk i enlighet med del 1 avdelning II kapitlen 2 och 3 i förordning (EU) nr 575/2013, eller till ett företag som är berättigat till behandling enligt artikel 153.4 i förordning (EU) nr 575/2013 och där de sammanlagda insättningarna till ett sådant litet eller medelstort företag eller ett sådant företag som är berättigat till behandling enligt artikel 153.4 på gruppbasis inte överstiger 1 miljon EUR.  Både nödlidande och andra lån och förskott till hushåll ska rapporteras på den här raden. |
| 0090 | varav: säkrade genom bostadsfastigheter  Lån till hushåll mot vilka bostadsfastigheter formellt ställts som säkerhet, oberoende av kvoten mellan lånebelopp och säkerhet (belåningsgraden) och säkerhetens rättsliga form. |
| 0100 | Företagsinlåning icke-finansiella kunder  Lån och förskott till offentlig sektor och icke-finansiella företag enligt del 1 punkt 42 b och e i bilaga V till denna förordning. Denna rad ska inte omfatta exponeringar som ingår i rad 0080. |
| 0110 | **Företagsinlåning finansiella kunder**  Lån och förskott till övriga finansiella företag enligt del 1 punkt 42 d i bilaga V till denna förordning. |
| 0120 | Räntebärande värdepapper  Skuldinstrument som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån enligt del 1 punkt 31 i bilaga V till denna förordning, inbegripet säkerställda obligationer och värdepapperiseringsexponeringar. |
| 0140 | Derivat som säkrar tillgångar  Derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014.[[2]](#footnote-2) Instituten ska rapportera derivat som innehas inom ramen för säkringsredovisning, enligt de tillämpliga redovisningsreglerna, när den säkrade posten är en räntekänslig tillgång. |
| 0160 | Säkring av räntebärande värdepapper  Säkringsredovisning av derivat som säkrar tillgångar som är räntebärande värdepapper. |
| 0170 | Säkring av andra tillgångar  Säkringsredovisning av derivat som säkrar tillgångar som inte är räntebärande värdepapper. |
| 0180 | Övrigt  Övriga räntekänsliga tillgångar i balansräkningen som inte omfattas av raderna ovan ska rapporteras på denna rad. |
| 0190 | Tillgångar utanför balansräkningen: eventualtillgångar  Räntekänsliga tillgångar utanför balansräkningen som förtecknas i bilaga I till förordning (EU) nr 575/2013 och omfattas av delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT).  Även låneåtaganden med fast ränta till framtida låntagare ska inkluderas på denna rad.  Ett låneåtagande ska rapporteras som en kombination av en kort och en lång position. När det gäller ett åtagande med fast ränta utgör lånet en lång position för institutionen när åtagandet görs och en kort position när lånet förväntas utnyttjas. Instituten ska rapportera långa positioner som tillgångar och korta positioner som skulder. De ska endast rapportera eventualinstrument som kvalificeras som tillgångar på denna rad. |
| 0200 | Summa skulder  Summan av räntekänsliga skulder som omfattas av delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT), oavsett hur de redovisas. Denna rad ska omfatta  – skulder hos centralbanker,  – interbankskulder,  – emitterade räntebärande värdepapper,  – inlåning utan avtalad löptid,  – tidsbunden inlåning,  – derivat för säkring av skulder,  – annan metod |
| 0210 | varav: på grund av automatisk optionalitet  Bidrag från inbäddade och explicita automatiska optionaliteter till summan av de räntekänsliga skulder som omfattas av delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT), oavsett hur de redovisas. |
| 0220 | Centralbank  Skulder hos centralbanker enligt del 1 punkt 42 a i bilaga V till denna förordning. |
| 0230 | Interbank  Alla skulder vars motpart är ett kreditinstitut enligt del 1 punkt 42 c i bilaga V till denna förordning, med undantag för värdepappers- och derivatexponeringar. |
| 0240 | Emitterade räntebärande värdepapper  Skuldinstrument som emitterats av institutet som värdepapper och som inte är inlåning enligt del 1 punkt 37 i bilaga V till denna förordning. |
| 0260 | varav: AT1 eller T2  Räntebärande värdepapper som emitterats i enlighet med artiklarna 61 eller 71 i förordning (EU) nr 575/2013, exklusive evigt baskapital utan uppsägningsdatum (artikel 3 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT)). |
| 0270 | NMD: Transaktionsinlåning från allmänheten  Inlåning från allmänheten utan avtalad löptid som hålls på ett transaktionskonto enligt definitionen i artikel 1.10 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA). Transaktionsinlåning från allmänheten utan avtalad löptid ska omfatta icke räntebärande och andra privatkonton, vars ersättningskomponent inte är av betydelse för kundens beslut att ha pengar på kontot. |
| 0290, 0330, 0370 | varav: kärnkomponent  Kärnkomponent av en inlåning utan avtalad löptid enligt definitionen i artikel 1.15 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA).  Stabila inlåningar utan avtalad löptid som sannolikt inte kommer att omprissättas, inte ens vid betydande förändringar i räntemiljön, eller annan inlåning vars begränsade ränteelasticitet ska modelleras av instituten. |
| 0300, 0340, 0380 | varav: undantagna från 5-årstaket  Exponeringar mot reglerat sparande enligt artikel 428f.2 a i förordning (EU) nr 575/2013, men inte begränsat till den centraliserade delen, eller exponeringar med väsentliga ekonomiska eller skattemässiga begränsningar vid uttag, för vilka institutet inte begränsar den viktade genomsnittliga omprissättningsdagen till högst fem år. |
| 0310 | NMD: Icke-transaktionsinlåning från allmänheten  Inlåning från allmänheten utan avtalad löptid som inte hålls på ett transaktionskonto enligt definitionen i artikel 1.11 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA).  Övrig inlåning från allmänheten som inte betraktas som ”transaktionsinlåning från allmänheten utan avtalad löptid” ska inte anses hållas på ett transaktionskonto.  I synnerhet ska icke-transaktionsinlåning från allmänheten omfatta privatkonton (inklusive reglerade konton), vars ersättningskomponent är relevant för kundens beslut att ha pengar på kontot. |
| 0350 | NMD: Företagsinlåning icke-finansiella kunder  Företagsinlåning enligt definitionen i artikel 1.12 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA), som är inlåning utan avtalad löptid från den offentliga sektorn och icke-finansiella företag enligt del 1 punkt 42 b och e i bilaga V till denna förordning. |
| 0390 | NMD: Företagsinlåning finansiella kunder  Företagsinlåning enligt definitionen i artikel 1.12 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA) som är inlåning utan avtalad löptid från motparter enligt del 1 punkt 42 d i bilaga V till denna förordning. |
| 0410 | varav: operativ inlåning  Inlåning utan avtalad löptid som klassificerats som operativ inlåning enligt artikel 27.1 a i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61[[3]](#footnote-3). |
| 0420 | Tidsbunden inlåning  Icke överförbar inlåning som insättaren inte har rätt att ta ut före en avtalad förfallodag eller som kan tas ut i förtid, förutsatt att insättaren åläggs kostnader och avgifter för förtida uttag (förtida betalning). Denna post ska omfatta administrativt reglerade sparinsättningar om löptidskriteriet inte är av betydelse. Även om inlåning med avtalad löptid kan omfatta en möjlighet för insättaren att lösa in lånet i förtid efter att ha lämnat ett förhandsbesked, eller att lösa in lånet på anfordran mot viss straffavgift, ska de egenskaperna inte beaktas vid klassificeringen. Denna rad ska inte omfatta exponeringarna på raderna 0220 och 0230. |
| 0440 | Hushåll  Denna rad ska omfatta tidsbunden inlåning från allmänheten**.** |
| 0450 | Företagsinlåning icke-finansiella kunder  Tidsbunden företagsinlåning från icke-finansiella kunder.  Företagsinlåning enligt definitionen i artikel 1.12 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA), som inte är inlåning utan avtalad löptid från den offentliga sektorn och icke-finansiella företag enligt del 1 punkt 42 b och e i bilaga V till denna förordning. |
| 0460 | Företagsinlåning finansiella kunder  Tidsbunden företagsinlåning från finansiella kunder.  Företagsinlåning enligt definitionen i artikel 1.12 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA) som inte är inlåning utan avtalad löptid från motparter enligt del 1 punkt 42 d i bilaga V till denna förordning. |
| 0470 | Derivat som säkrar skulder  Derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014. Instituten ska rapportera derivat som innehas inom ramen för säkringsredovisning, enligt de tillämpliga redovisningsreglerna, när den säkrade posten är en räntekänslig skuld. |
| 0490 | Säkring av räntebärande värdepapper  Derivat inom ramen för säkringsredovisning som säkrar skulder som är räntebärande värdepapper. |
| 0500 | Säkring av andra skulder  Derivat inom ramen för säkringsredovisning som säkrar skulder som inte är räntebärande värdepapper. |
| 0510 | Övrigt  Övriga räntekänsliga skulder i balansräkningen som inte omfattas av raderna ovan ska rapporteras på denna rad. |
| 0520 | Skulder utanför balansräkningen: Eventualförpliktelser  Poster utanför balansräkningen ska omfatta produkter såsom räntekänsliga låneåtaganden.  Eventualförpliktelser ska rapporteras som en kombination av en kort och en lång position. Detta innebär att om institutet har en kreditlimit hos andra institut, kommer institutet att ha en lång position när lånet förväntas utnyttjas och en kort position när kreditlimiten öppnas.  Långa positioner ska rapporteras som tillgångar, medan korta positioner ska rapporteras som skulder. Endast de eventualinstrument som kvalificeras som skulder ska rapporteras på denna rad. |
| 0530 | Övriga derivat (nettotillgång/-skuld)  Räntederivat som inte är föremål för säkringsredovisning, såsom ekonomiska räntesäkringar, vilka är avsedda att säkra ränterisker utanför handelslagret men inte omfattas av säkringsredovisning. |
| 0540–0640 | Memorandumposter |
| 0540 | Derivat netto  Nettobidrag från alla räntederivat utanför handelslagret, med beaktande av de räntederivat som säkrar tillgångar (rad 0140) eller skulder (rad 0470) inom ramen för säkringsredovisning utanför handelslagret, samt ekonomiska räntesäkringar (rad 0530) av andra räntederivat utanför handelslagret som inte är föremål för säkringsredovisning. |
| 0550 | Ränteposition netto, utan derivat  Alla ränteexponeringar utanför handelslagret, inklusive exponeringar utanför balansräkningen och exklusive räntederivat. Alla tillgångar och skulder uppges exklusive effekten av derivat. |
| 0560 | Ränteposition netto, med derivat  Alla tillgångar och skulder, inklusive exponeringar utanför balansräkningen och räntederivat. |
| 0570 | Summa tillgångar med MV-påverkan  Summan av tillgångar, vars förändrade marknadsvärde påverkar resultaträkningen eller eget kapital, exklusive säkringsderivat som inte är föremål för säkringsredovisning som rapporteras på rad 0530. För institut som tillämpar IFRS enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002[[4]](#footnote-4), tillgångar utanför handelslagret som redovisas till verkligt värde enligt tillämpliga redovisningsregler (antingen via resultatet eller övrigt totalresultat), tillsammans med räntebärande värdepapper och andra instrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde och är föremål för säkringsredovisning till verkligt värde. Derivat som säkrar tillgångar utanför handelslagret inom ramen för säkringsredovisning ska rapporteras i detta avsnitt, med undantag av den effektiva komponenten i de derivat för säkring av kassaflöden som säkrar sådana poster som är värderade till upplupet anskaffningsvärde och avses i artikel 33.1 a i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0580 | Räntebärande värdepapper  Räntebärande värdepapper, vars förändrade marknadsvärde påverkar resultaträkningen eller eget kapital. Dessa omfattar räntebärande värdepapper värderade till verkligt värde tillsammans med räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde och är föremål för säkringsredovisning till verkligt värde. |
| 0590 | Derivat  Derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014.  Derivat som säkrar tillgångar inom ramen för säkringsredovisning ska rapporteras på den här raden, exklusive de derivat som utformats som kassaflödessäkringar av poster som värderas till upplupet anskaffningsvärde. |
| 0600 | Övrigt  Övriga tillgångar som värderas till verkligt värde, tillsammans med övriga tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde och är föremål för säkringsredovisning till verkligt värde. |
| 0610 | Summa skulder med MV-påverkan  Summan av skulder, vars förändrade marknadsvärde påverkar resultaträkningen eller eget kapital, exklusive säkringsderivat som inte är föremål för säkringsredovisning som rapporteras på rad 0530.  Skulder som redovisas till verkligt värde enligt de tillämpliga redovisningsreglerna (antingen via resultaträkningen eller via annat totalresultat) tillsammans med räntebärande värdepapper och övriga skulder som redovisas till upplupet anskaffningsvärde och är föremål för säkringsredovisning till verkligt värde. Derivat som säkrar skulder inom ramen för säkringsredovisning ska också rapporteras i detta avsnitt, med undantag av den effektiva komponenten i de derivat för säkring av kassaflöden som säkrar sådana poster som är värderade till upplupet anskaffningsvärde och avses i artikel 33.1 a i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0620 | Emitterade räntebärande värdepapper  Räntebärande värdepapper som emitterats av institutet som värdepapper och som inte är inlåning enligt del 1 punkt 37 i bilaga V till denna förordning och som redovisas när marknadsvärdesförändringar påverkar resultaträkningen eller eget kapital. |
| 0630 | Derivat  Derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014.  Instituten ska i detta avsnitt rapportera derivat som säkrar skulder inom ramen för säkringsredovisning, exklusive de derivat som utformats som kassaflödessäkringar av poster som värderas till upplupet anskaffningsvärde |
| 0640 | Övrigt  Övriga skulder som värderas till verkligt värde tillsammans med övriga skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde och är föremål för säkringsredovisning till verkligt värde. |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumner | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 0010 | Redovisat värde  Del 1 punkt 27 i bilaga V till denna förordning. |
| 0020 | **Duration**  Modifierad duration (”Dmod”), inbegripet automatisk optionalitet. Dmod = - EV01 / (ekonomiskt värde \* 0,0001)  EV01 innebär att det ekonomiska värdets känslighet är +1 bps (parallellchock). |
| 0030–0090 | Ekonomiskt värde på eget kapital  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0010-r0090}. |
| 0030 | EVE-nivå – Referensscenariot  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆ EVE – parallellchock upp  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆ EVE – parallellchock ned  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆ EVE – brantningschock  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆ EVE – flackningschock  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆ EVE – korträntechock upp  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆ EVE – korträntechock ned  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0090}. |
| 0100–0120 | Nettoränteintäkter  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0100-r0140}. |
| 0100 | NII-nivå – Referensscenariot  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆ NII – parallellchock upp  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆ NII – parallellchock ned  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0140}. |
| 0130–0150 | Marknadsvärde  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0150-r0170}. |
| 0130 | MV-nivå – Referensscenariot  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆ MV – parallellchock upp  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆ MV – parallellchock ned  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0170}. |

## DEL IV: BELOPP FÖR OMPRISSÄTTNING (J 05.00, J 06.00 och J 07.00)

**1. Allmänna kommentarer**

1.1 Mallarna J 05.00, J 06.00 och J 07.00 innehåller närmare information om beloppen för omprissättning för de balansräkningsposter som rapporteras i mallarna J 02.00, J 03.00 och J 04.00. Instituten ska rapportera denna information ur ett EVE-perspektiv, med beaktande dels av de krav och modelleringsantaganden som anges i artikel 3 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT), dels av avtalsmässig och beteendemässig information. I båda fallen ska de bortse från automatisk optionalitet. För dessa rader gäller de instruktioner som ges i del I avsnitt 11 i denna bilaga. Instituten ska dessutom vederbörligen beakta de rapporteringskonventioner som anges i del I, särskilt de som rör definitionen av instrument med fast/rörlig ränta och behandlingen av optioner.

1.2 Instituten ska rapportera innehållet i dessa mallar separat för varje valuta i vilken institutet har positioner där det redovisade värdet av finansiella tillgångar eller skulder denominerade i en valuta uppgår till 5 % eller mer av de totala finansiella tillgångarna eller skulderna utanför handelslagret, eller mindre än 5 % om summan av de finansiella tillgångar eller skulder som ingår i beräkningen är lägre än 90 % av de totala finansiella tillgångarna (exklusive materiella tillgångar) eller skulderna utanför handelslagret.

1.3 Instituten ska rapportera innehållet i dessa mallar separat för avtalsmässiga och beteendemässiga villkor (modellering: avtalsmässig eller beteendemässig):

a) Avtalsmässig: I enlighet med den avtalade omprissättningsdagen enligt definitionen i artikel 1.2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA), utan att beakta antaganden kopplade till beteende. Endast avtalsmässiga och lagstadgade egenskaper (ej automatiska optioner och lagstadgade räntetak/-golv) ska beaktas. Kassaflödesprofilen för produkter utan avtalad löptid (inklusive NMD) ska behandlas som kortfristiga variabla positioner (kortaste tidsintervallet). Förtida avveckling och förtida betalning kopplade till beteende ska inte tillämpas, motsvarande 0 % ränta för villkorad förtidsbetalning och förtida inlösen.

b) Beteendemodellering i referensscenariot: I enlighet med de prisjusterade kassaflöden som modellerats och som, i tillämpliga fall, förklarar antaganden kopplade till beteende i referensscenariot.

1.4 När det gäller derivat ska instituten rapportera nettobelopp för omprissättning (dvs. inte uppdelade efter mottagar-/betalardel). För derivat som säkrar tillgångar ska derivatets långa del (mottagaren/tillgången) ha ett positivt tecken, medan den korta delen (betalaren/skulden) ska ha ett negativt tecken vid beräkningen av nettobeloppen per tidsintervall. Undantag från denna regel ska gälla om mottagarkupongen är fastställd i en negativ räntemiljö, då den ska ha ett negativt tecken även om en del av den långa delen (mottagaren/tillgången) har positivt tecken. För derivat som säkrar skulder gäller det motsatta: derivatets långa del (mottagaren/tillgången) ska ha ett negativt tecken, medan den korta delen (betalaren/skulden) ska ha ett positivt tecken vid beräkningen av nettobeloppen per tidsintervall.

1.5 Instituten ska inte rapportera kolumner som avser det nominella beloppet, information om automatiska optioner och beteendemodellering, genomsnittlig avkastning och avtalsenlig löptid i bladen för avtalsvillkor.

**2. Instruktioner för specifika positioner:**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumner | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 0010–0250 | Fast ränta  Instituten ska rapportera skattningar av instrument med fast ränta i enlighet med den konvention som anges i del I avsnitt 3 i denna bilaga. |
| 0260–0390 | Rörlig ränta  Instituten ska rapportera skattningar av instrument med rörlig ränta i enlighet med den konvention som anges i del I avsnitt 3 i denna bilaga. |
| 0010 | Nominellt belopp  Instituten ska ange det utestående kapitalbeloppet för instrumenten.  För derivat ska det utestående kapitalbeloppet för tillgångsdelen (mottagardelen) rapporteras (dvs. ingen nettning av mottagar-/betalardelar). |
| 0020 och 0270 | Procentandel med inbäddad eller explicit automatisk optionalitet – köpt  Andel av det nominella belopp som rapporteras i kolumnerna 0010 och 0260 som omfattas av köpta automatiska ränteoptioner. Optionaliteten kan härröra från fristående instrument som köpts av institutet (inklusive floors, caps och ränteswapoptioner) eller vara ”inbäddad” i avtalsvillkoren för andra standardiserade bankprodukter.  Inbäddade automatiska ränteoptioner ska rapporteras tillsammans med sina respektive värdinstrument (en tillgång eller en skuld). Explicita automatiska ränteoptioner ska rapporteras som derivatinstrument.  Köpta inbäddade automatiska optioner ska, när det gäller positioner med rörlig ränta, omfatta i) köpta *floors* i förhållande till tillgångar med rörlig ränta (lån eller räntebärande värdepapper), och ii) köpta *caps* i förhållande till emitterade räntebärande värdepapper med rörlig ränta osv.  Köpta inbäddade automatiska optioner ska, när det gäller positioner med fast ränta, omfatta i) tillgångar i form av räntebärande värdepapper med fast ränta för vilka institutet har en möjlighet till förtida betalning (köpt inbäddad betalarswapoption), och ii) skulder i form av räntebärande värdepapper med fast ränta för vilka institutet har en möjlighet till förtida betalning (köpt inbäddad mottagarswapoption).  Köpta explicita automatiska optioner är derivat som ska omfatta i) köpta explicita *floors*, ii) köpta explicita mottagarswapoptioner (ett institut har rätt att ingå ett ränteswapavtal och betala fast ränta samt erhålla rörlig ränta), iii) köpta explicita *caps*, och iv) köpta explicita betalarswapoptioner (ett institut har rätt att ingå ett ränteswapavtal och erhålla fast ränta samt betala rörlig ränta).  Vid beräkningen av den procentuella exponeringen ska instituten vederbörligen beakta de konventioner som anges i del I avsnitt 3 i fråga om optioner. |
| 0030 och 0280 | Procentandel med inbäddad eller explicit automatisk optionalitet – såld  Andel av det nominella belopp som rapporteras i kolumnerna 0010 och 0260 som omfattas av sålda automatiska ränteoptioner. Optionaliteten kan härröra från fristående instrument som sålts av institutet (inklusive floors, caps och ränteswapoptioner) eller vara ”inbäddad” i avtalsvillkoren för andra standardiserade bankprodukter.  Inbäddade automatiska ränteoptioner ska rapporteras tillsammans med sina respektive värdinstrument (en tillgång eller en skuld). Explicita automatiska ränteoptioner ska rapporteras som derivatinstrument.  Sålda inbäddade automatiska ränteoptioner ska, när det gäller positioner med rörlig ränta, omfatta i) sålda *caps* i förhållande till tillgångar med rörlig ränta (lån eller räntebärande värdepapper), och ii) sålda *floors* i förhållande till emitterade räntebärande värdepapper med rörlig ränta osv.  För positioner med fast ränta ska sålda inbäddade automatiska ränteoptioner omfatta i) räntebärande värdepapper med fast ränta för vilka emittenten har en möjlighet till förtida betalning (såld inbäddad mottagarswapoption), ii) sålda *floors* för inlåning utan fast löptid och tidsbunden inlåning, inklusive lagstadgade och implicerade *floors* och iii) räntebärande värdepapper med fast ränta som emitterats med en möjlighet för investeraren att betala i förtid (såld inbäddad betalarswapoption).  Sålda explicita automatiska optioner är derivat som ska omfatta i) sålda explicita *caps*, ii) sålda explicita mottagarwapoptioner (ett institut är skyldigt att ingå ett ränteswapavtal och betala fast ränta samt erhålla rörlig ränta), iii) sålda explicita *floors*, iv) sålda explicita betalarswapoptioner (ett institut är skyldigt att ingå ett ränteswapavtal och erhålla fast ränta samt betala rörlig ränta).  Vid beräkningen av den procentuella exponeringen ska instituten vederbörligen beakta de konventioner som anges i del I avsnitt 3 i fråga om optioner. |
| 0040 och 0290 | Procentandel föremål för beteendemodellering  Procentandel av det nominella belopp som rapporteras i kolumnerna 0010 och 0260 som är föremål för beteendemodellering och vars timing eller betalningsflöde beror på kundernas beteende. |
| 0050 och 0300 | Viktad genomsnittlig avkastning  Genomsnittlig avkastning på årsbasis viktad med det nominella beloppet. |
| 0060 och 0310 | Viktad genomsnittlig löptid (avtalad)  Genomsnittlig avtalad löptid mätt i år viktad med det nominella beloppet. |
| 0070–0250 och 0320–0390 | Omprissättningsplan för alla nominella belopp för omprissättning  Instituten ska ange alla framtida nominella belopp för omprissättning som härrör från de räntekänsliga positioner som omfattas av delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) i de fördefinierade tidsintervallen som de hänförs till beroende på omprissättningsdag (enligt definitionerna av ”nominellt belopp för omprissättning” och ”omprissättningsdag” i artikel 1.1 och 1.2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA)).  Automatiska ränteoptioner, oavsett om de är explicita eller inbäddade, ska ses avskilt från sina värdkontrakt och bortses ifrån vid uppdelningen av nominella belopp för omprissättning.  Derivat som inte är automatiska ränteoptioner ska omvandlas till positioner i det relevanta underliggande instrumentet och delas upp i betalande och mottagande positioner (korta och långa positioner) i det relevanta underliggande instrumentet. De beaktade beloppen ska vara det underliggande instrumentets eller teoretiska underliggande instrumentets kapitalbelopp. Terminskontrakt (futures- och forwardkontrakt), inbegripet ränteterminskontrakt, ska behandlas som en kombination av korta och långa positioner.  Vid rapporteringen av belopp för omprissättning för derivat som inte är automatiska ränteoptioner ska instituten vederbörligen beakta de konventioner som anges i punkt 24 i fråga om derivat. |

## DEL V: RELEVANTA PARAMETRAR (J 08.00 och J 09.00)

**1. Allmänna kommentarer**

1.1 Mallarna J 08.00 och J 09.00 innehåller information om de parametrar som är relevanta för att övervaka modelleringen av IRRBB. Större delen av informationen i denna mall ska härledas från den information som rapporteras i mallarna J 02.00–J 07.00. Instituten ska rapportera informationen ur ett EVE-perspektiv, med beaktande av de krav och modelleringsantaganden som anges i artikel 3 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) och de ska bortse från automatisk optionalitet, med undantag för raderna 0120–0150.

1.2 Instituten ska rapportera innehållet i dessa mallar separat för varje valuta i vilken institutet har positioner där det redovisade värdet av finansiella tillgångar eller skulder denominerade i en valuta uppgår till 5 % eller mer av de totala finansiella tillgångarna eller skulderna utanför handelslagret, eller mindre än 5 % om summan av de finansiella tillgångar eller skulder som ingår i beräkningen är lägre än 90 % av de totala finansiella tillgångarna (exklusive materiella tillgångar) eller skulderna utanför handelslagret.

**2. Instruktioner för specifika positioner**

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 0010–0110 | NMD – beteendemodellering – genomsnittliga omprissättningsdagar före och efter modellering  Genomsnittliga prisjusteringsdagar ska beräknas per NMD-kategori i enlighet med den uppdelning som anges i del II avsnitt 11 i denna bilaga, med en ytterligare uppdelning i a) den del som anses vara kärnvolymen (för den NMD som inte är företagsinlåning av finansiella kunder och enligt definitionen av kärnprimärkapital i artikel 1.15 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA)), b) sådant reglerat sparande som avses i artikel 428f.2 a i förordning (EU) nr 575/2013 – inte begränsat till den centraliserade delen – eller varje annat sparande med väsentliga ekonomiska eller skattemässiga begränsningar vid uttag, på vilket institutet inte tillämpar några begränsningar för när prisjusteringen måste ske (t.ex. 5-årstaket) i sin interna hantering av IRRBB och c) operativ inlåning enligt definitionen i artikel 27.1 a i delegerad förordning (EU) 2015/61.  De genomsnittliga prisjusteringsdagarna ska beräknas som ett viktat genomsnitt av ”prisjusteringsdagar” och ”nominella prisjusterade kassaflöden” för positionerna i varje relevant NMD-kategori/-uppdelning (enligt definitionerna av ”nominellt prisjusterat kassaflöde” och ”prisjusteringsdag” i artikel 1.1 och 1.2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA)). |
| 0120–0150 | NMD - beteendemodellering – nettoränta (*pass-through rate*) under ett år  Nettoräntan (pass-through rate) enligt definitionen i artikel 1.14 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA) ska rapporteras per NMD-kategori enligt den uppdelning som anges i del I avsnitt 11 i denna bilaga och för en ettårsperiod.  Institut ska rapportera nettoräntan (*pass-through rate*) som den viktade genomsnittliga procentandel av räntechocken som antas överföras till deras NMD enligt de tillsynsrelaterade räntescenarier och NII-mått som anges i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0160–0220 | Fast ränta – risk för förtidsbetalning – genomsnittliga omprissättningsdagar före och efter modellering  Genomsnittliga prisjusteringsdagar ska beräknas per relevant kategori enligt vad som anges i del I avsnitt 11 i denna bilaga för ”lån och förskott” med fast ränta och ”räntebärande värdepapper” med fast ränta som är förenade med risk för förtida betalning.  Instituten ska som positioner som är förenade med risk för förtidsbetalning endast beakta de positioner där kunden inte står för alla ekonomiska kostnader för den förtidsbetalningen. Vid beräkningen ska de positioner där kunden står för alla ekonomiska kostnader för förtidsbetalning inte anses omfattas av risk för förtidsbetalning. De genomsnittliga omprissättningsdagarna ska beräknas som ett viktat genomsnitt av ”omprissättningsdagar” och ”nominellt belopp för omprissättning” för positionerna i varje relevant kategori/uppdelning för ”lån och förskott” med fast ränta och ”räntebärande värdepapper” med fast ränta (enligt definitionerna av ”nominellt belopp för omprissättning” och ”omprissättningsdag” i artikel 1.1 och 1.2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA)). |
| 0230–0290 | **Fast ränta – risk för förtidsbetalning – räntesatser för villkorad förtidsbetalning (genomsnitt på årsbasis)**  Genomsnittetavräntesatsen för villkorad förtidsbetalning ska årsberäknas och rapporteras per relevant kategori, enligt vad som anges i del I avsnitt 11 i denna bilaga, som den viktade genomsnittliga årsräntan för förtidsbetalning av det utestående beloppet för varje år fram till portföljens avveckling, för de portföljer med ”lån och förskott” med fast ränta och ”räntebärande värdepapper” med fast ränta som är förenade med risk för förtidsbetalning. |
| 0300–0330 | Fast ränta – risk för förtida inlösen – genomsnittliga omprissättningsdagar före och efter modellering  Genomsnittliga prisjusteringsdagar ska beräknas per relevant kategori, enligt vad som anges i del I avsnitt 11 i denna bilaga, för ”tidsbunden inlåning” med fast ränta som är förenad med risk för förtida betalning.  De genomsnittliga prisjusteringsdagarna ska beräknas som ett viktat genomsnitt av ”prisjusteringsdagar” och ”nominella prisjusterade kassaflöden” för aggregerade positioner i varje relevant kategori/uppdelning (enligt definitionerna av ”nominellt prisjusterat kassaflöde” och ”prisjusteringsdag” i artikel 1.1 och 1.2 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SA)).  Instituten ska som positioner som är förenade med risk för förtida inlösen endast beakta de positioner där kunden inte står för alla ekonomiska kostnader för förtida inlösen. Vid beräkningen ska de positioner där kunden står för alla ekonomiska kostnader för förtida inlösen inte anses omfattas av risk för förtida inlösen. |
| 0340–0370 | Fast ränta – risk för förtida inlösen – räntesatser för förtida inlösen (kumulativt genomsnitt)  Denkumulativagenomsnittliga räntesatsen för villkorad förtida inlösen ska rapporteras per relevant kategori, enligt vad som anges i del I avsnitt 11 i denna bilaga, som kvoten mellan det i förtid inlösta beloppet av positioner med tidsbunden inlåning med fast ränta som är förenade med risk för förtida inlösen (per relevant kategori) och det totala utestående beloppet av positioner med tidsbunden inlåning med fast ränta som är förenade med risk för förtida inlösen (per relevant kategori). |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumner | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 0010 | Nominellt belopp  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Föremål för beteendemodellering (%)  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Referensscenario (avtalsmässigt)  Instituten ska ange relevanta parametrar (dvs. genomsnittliga omprissättningsdagar), i enlighet med de avtalsvillkor som gäller för de underliggande instrumenten, för exponeringar som i referensräntescenariot omfattas av avtalade villkor och egenskaper.  Instituten ska rapportera uppgifter baserat på specifikationerna i artikel 98.5 a i direktiv 2013/36/EU och artikel 3 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT).  Modeller för beteende eller villkor (enligt artikel 3.2 c i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT)) ska inte beaktas när parametrarna tas fram. |
| 0040 | Referensscenario (beteendemässigt)  Instituten ska ange de relevanta parametrar (dvs. genomsnittliga omprissättningsdagar) som används för exponeringar som är föremål för beteendemodellering och vars timing och betalningsflöde i referensräntescenariot beror på kundernas beteende.  Instituten ska rapportera uppgifter baserat på specifikationerna i artikel 98.5 a i direktiv 2013/36/EU och artikel 3 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT). |
| 0050 | Parallellchock upp  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Parallellchock ned  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Brantningschock  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Flackningschock  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Korträntechock upp  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Korträntechock ned  Instituten ska följa de instruktioner som ges i {J 01.00; r0090}. |

## DEL VI: KVALITATIV INFORMATION (J 10.00 och J 11.00)

**1. Allmänna kommentarer**

1.1 Mallarna J 10.00 och J 11.00 innehåller kvalitativa data om metoderna för att bedöma IRRBB.

1.2 Instituten ska rapportera den relevanta informationen på grundval av en lista med fastställda alternativ. Instituten ska rapportera raderna 0320–0360 separat för varje valuta i vilken institutet har positioner där det redovisade värdet av finansiella tillgångar eller skulder denominerade i en valuta uppgår till 5 % eller mer av de totala finansiella tillgångarna eller skulderna utanför handelslagret, eller mindre än 5 % om summan av de finansiella tillgångar eller skulder som ingår i beräkningen är lägre än 90 % av de totala finansiella tillgångarna (exklusive materiella tillgångar) eller skulderna utanför handelslagret. Övriga rader (0010–0310) är inte valutaberoende.

**2. Instruktioner för specifika positioner**

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 0010 | Metod som används för SOT (NII/EVE)  Instituten ska ange vilken metod som används för SOT-beräkningen (NII/EVE):  – förenklad schablonmetod  – schablonmetod  – internt mätsystem |
| 0020 | Behörig myndighets krav (NII/EVE)  Artikel 84.3 och 84.4 i direktiv 2013/36/EU. Institut som beräknat EVE/NII med hjälp av schablonmetoden ska ange huruvida detta var ett krav från den behöriga myndigheten:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0030 | Metod (NII)  Instituten ska ange om beräkningen av NII SOT har gjorts med beaktande av ett omprissättningsgap, en fullständig omvärdering eller en kombination:  – omprissättningsgap  – full omvärdering  – en kombination  – annan metod |
| 0040 | Villkorade kassaflöden (NII)  Instituten ska ange om villkorade kassaflöden har beaktats vid beräkningen av NII SOT:  – alla väsentliga poster har beaktats  – vissa väsentliga poster har beaktats  – har inte beaktats |
| 0050 | Optionsrisk (NII)  Instituten ska ange om optionsrisker har beaktats vid beräkningen av NII SOT:  – har beaktats  – har inte beaktats |
| 0060 | Basrisk (NII)  Instituten ska ange om basrisker har beaktats vid beräkningen av NII SOT:  – har beaktats  – har inte beaktats |
| 0070 | Metod (EVE)  Instituten ska ange om ett durationsgap eller en fullständig omvärdering har beaktats vid beräkningen av EVE SOT:  – durationsgap  – full omvärdering  – en kombination  – annan metod |
| 0080 | Villkorade kassaflöden (EVE)  Instituten ska ange om villkorade kassaflöden har beaktats vid beräkningen av EVE SOT:  – alla väsentliga poster har beaktats  – vissa väsentliga poster har beaktats  – har inte beaktats |
| 2032200090 | Optionsrisk (EVE)  Instituten ska ange om optionsrisker har beaktats vid beräkningen av EVE SOT:  – har beaktats  – har inte beaktats |
| 0100 | Basrisk (EVE)  Instituten ska ange om basrisker har beaktats vid beräkningen av EVE SOT:  – har beaktats  – har inte beaktats |
| 0110 | Handelsmarginaler/andra spreadkomponenter (EVE)  Instituten ska ange om handelsmarginaler och andra spreadkomponenter ingår i beräkningen av SOT EVE-riskmåttet:  – ingår  – ingår inte |
| 0120 | Straffavgifter för förtidsbetalda lån  Instituten ska ange om straffavgifter för förtidsbetalda lån ingår som en del av EVE/NII SOT:  – ingår  – ingår inte |
| 0130 | Pensionsförpliktelser/tillgångar från pensionsplaner  Instituten ska ange om pensionsförpliktelser och tillgångar från pensionsplaner ingår i beräkningen av EVE/NII SOT:  – ingår  – ingår inte |
| 0140 | **Nödlidande exponeringar**  Instituten ska ange om nödlidande exponeringar ingår i EVE/NII SOT:  – ingår  – ingår inte |
| 0150 | **Låneåtaganden med fast ränta**  Instituten ska ange om låneåtaganden med fast ränta ingår i EVE/NII SOT:  – ingår  – ingår inte |
| 0160 | **Risk för förtida betalning**  Instituten ska ange om risken för förtida betalning från hushåll ingår i beräkningarna av EVE/NII SOT:  – ingår  – ingår inte |
| 0170 | **Risk för förtida inlösen**  Instituten ska ange om risken för förtida inlösen från hushåll ingår i beräkningarna av EVE/NII SOT:  – ingår  – ingår inte |
| 0180 | **Allmän metod för NMD-modellering**  Instituten ska ange vilken metod som använts för att bestämma omprissättningsintervallet kopplat till beteende för NMD:  – en tidsseriemodell (Basel/ EBA, stabil/instabil/nettoräntemetoden)  – en replikeringsportfölj  – ekonomiska modeller (modeller för tilldelning av ekonomiska tillgångar till NMD eller alternativa investeringar enligt olika marknadsscenarier/ekonomiska faktorer).  – expertomdöme  – annan metod |
| 0190 | **Identifiering av kärnkomponenten i NMD-saldon**  Instituten ska ange om de stöter på svårigheter att identifiera NMD-kärnsaldon oberoende av räntescenariot:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0200 | **Relevanta förklaringsfaktorer för NMD-saldon**  Instituten ska ange namnet på den eller de relevanta förklaringsfaktorer som används för att identifiera kärnsaldon. |
| 0210 | **Kärnkomponenten i NMD-saldon (uppdelning av kärnkomponentsaldon)**  Instituten ska ange hur de delar upp NMD-kärnsaldon:  – alla kärnsaldon som tilldelats i en enda omprissättningsperiod  – kärnsaldon som tilldelats i flera omprissättningsperioder |
| 0220 | **5-årstak för omprissättning av NMD i hanteringen av IRRBB**  Instituten ska ange huruvida de observerar oavsedda effekter när det gäller riskhanterings- och risksäkringsstrategier för IRRBB på grund av 5-årstaket för omprissättning i det interna mätsystemet för IRRBB:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0230 | **Undantag från 5-årstaket för omprissättning av NMD**  Instituten ska ange om de tillämpar undantagen från 5-årstaket för omprissättning på någon av sina IRRBB-produkter:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0240 | **Modellering av operativ NMD från finansiella kunder**  Instituten ska ange om NMD från finansiella kunder som klassificerats som operativ inlåning, på vilken artikel 27.1 a i delegerad förordning (EU) 2015/61 är tillämplig, omfattas av beteendemodellering:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0250 | **Förändringar av balansräkningens struktur på grund av räntesatser**  Instituten ska ange de ändringar som gjorts i deras balansräkningsstruktur sedan den senaste rapporteringen om IRRBB:  – durationsgapet mellan tillgångar och skulder har minskats genom en minskning av tillgångarnas duration  – durationsgapet mellan tillgångar och skulder har minskats genom en ökning av skuldernas duration  – durationsgapet mellan tillgångar och skulder har minskats genom en minskning av tillgångarnas duration och en ökning av skuldernas duration  – durationsgapet har ökats genom en ökning av tillgångarnas duration  – durationsgapet har ökats genom en minskning av skuldernas duration  – durationsgapet har ökats genom en ökning av tillgångarnas duration och en minskning av skuldernas duration. |
| 0260 | **Strategier för reducering och säkring av IRRBB (EVE)**  Instituten ska ange om de planerar att ändra sina strategier för reducering och säkring av ränterisker i något av de scenarier som avses i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) när det gäller EVE:  – parallellchock upp  – parallellchock ned  – brantningschock  – flackningschock  – korträntechock upp  – korträntechock ned |
| 0270 | **Strategier för reducering och säkring av IRRBB (NII)**  Instituten ska ange om de planerar att ändra sina strategier för reducering och säkring av ränterisker i något av de scenarier som avses i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) när det gäller NII:  – parallellchock upp  – parallellchock ned |
| 0280 | **SOT NII-riskmått enligt IMS-metoden – nettoränta (pass-through rate) för tidsbunden inlåning från allmänheten**  Instituten ska ange om de för vidare marknadsränteförändringar fullt ut i samband med omprissättning av tidsbunden inlåning från allmänheten efter förfallodagen i det parallella räntescenariot +200:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0290 | **SOT NII-riskmått enligt IMS-metoden – nettoränta (pass-through rate) för lån med fast ränta till hushåll**  Instituten ska ange om de för vidare marknadsränteförändringar fullt ut i samband med omprissättning av lån med fast ränta till hushåll efter förfallodagen i det parallella räntescenariot +200:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0300 | **Basrisk**  Instituten ska ange om de anser att basrisken är väsentlig:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0310 | **Kreditspreadrisk utanför handelslagret (CSRBB)**  Instituten ska ange om de beaktade en annan avgränsning av instrument som är föremål för CSRBB, i enlighet med artikel 84.2 i direktiv 2013/36/EU, för NII- och EVE-måtten:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0320 | Riskfri avkastningskurva (diskontering i EVE SOT)  Instituten ska ange vilken riskfri avkastningskurva som har använts för diskontering i enlighet med artikel 3.10 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT).  – interbankränta för lån med säkerhet  – interbankränta för lån över natten utan säkerhet  – interbankränta för tidsbundna lån utan säkerhet  – avkastningskurva för statsobligationer  – produktspecifik avkastningskurva  – enhetsspecifik avkastningskurva  – annan avkastningskurva |
| 0330 | Riskfri avkastningskurva (interna EVE-riskmått)  Instituten ska ange vilken riskfri avkastningskurva som har använts för interna ändamål för att diskontera det interna EVE-riskmåttet:  – interbankränta för lån med säkerhet  – interbankränta för lån över natten utan säkerhet  – interbankränta för tidsbundna lån utan säkerhet  – avkastningskurva för statsobligationer  – produktspecifik avkastningskurva  – enhetsspecifik avkastningskurva  – annan avkastningskurva |
| 0340 | Ändring av väsentliga antaganden (EVE)  Instituten ska ange huruvida eventuella väsentliga antaganden som ligger till grund för beräkningen av den tillsynsrelaterade standardchocken i måtten för EVE SOT har ändrats sedan den senaste rapporteringen:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0350 | Ändring av väsentliga antaganden (NII)  Instituten ska ange huruvida eventuella väsentliga antaganden som ligger till grund för beräkningen av den tillsynsrelaterade standardchocken i måtten för NII SOT har ändrats sedan den senaste rapporteringen:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |
| 0360 | Räntegolv efter chock (NII/EVE)  I enlighet med artikel 3.7 i delegerad förordning (EU) .../... (Publikationsbyrån: lägg till en hänvisning till RTS för SOT) ska instituten ange om löptidsberoende räntegolv efter chock är bindande för någon av de specifika valutor som rapporteras:  – ja  – nej  – ej tillämpligt |

1. Kommissionens delegerade förordning (EU).../... av den XXX om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar en schablonmetod och en förenklad schablonmetod för att utvärdera risker från potentiella ränteförändringar som påverkar både det ekonomiska värdet på eget kapital och nettoränteintäkter från institutets verksamhet utanför handelslagret (……). [↑](#footnote-ref-1)
2. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 600/2014 av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-2)
3. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-3)
4. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (EGT L 243, 11.9.2002, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-4)