

TABEL DE CONCORDANȚĂ

1.	<b>Regulamentul delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă, nr. CELEX: 32024R0856</b>		
2.	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018”		
3.	Gradul de compatibilitate – compatibil		
4.	Banca Națională a Moldovei		
5.	Data: 08 mai 2026		
	<b>6. Actul Uniunii Europene</b>	<b>7. Proiectul de act normativ național</b>	<b>8. Gradul de compatibilitate</b>
	<b>Regulamentul delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă, nr. CELEX: 32024R0856</b>	Anexa nr.2 <sup>6</sup> la Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor  <b>Tipurile de scenarii de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă</b>	
	<i>Articolul 1</i> <b>Scenarii de șoc în materie de supraveghere</b> (1) Cele șase scenarii de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 98 alineatul (5) al doilea paragraf litera (a) din Directiva 2013/36/UE sunt următoarele: (a) șoc paralel în sus, care corespunde unei deplasări paralele în sus a curbei randamentului cu același șoc pozitiv al ratei dobânzii pentru toate scadențele; (b) șoc paralel în jos, care corespunde unei deplasări paralele în jos a curbei randamentului cu același șoc negativ al ratei dobânzii pentru toate scadențele; (c) șoc cu variație bruscă, care corespunde unei accentuări a pantei curbei randamentului, cu șocuri negative ale ratei dobânzii pentru scadențe mai scurte	<i>Secțiunea 1</i> <b>Scenarii de șoc în materie de supraveghere</b> <b>1.</b> Pentru a determina modificările la valoarea economică a capitalului propriu al băncii ca urmare a unei variații bruște și neașteptate a ratelor dobânzii banca va utiliza următoarele șase scenarii de șoc în materie de supraveghere: 1.1. șoc paralel în sus, care corespunde unei deplasări paralele în sus a curbei randamentului cu același șoc pozitiv al ratei dobânzii pentru toate scadențele; 1.2. șoc paralel în jos, care corespunde unei deplasări paralele în jos a curbei randamentului cu același șoc negativ al ratei dobânzii pentru toate scadențele; 1.3. șoc cu variație bruscă, care corespunde unei accentuări a pantei curbei randamentului, cu	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>și șocuri pozitive ale ratei dobânzii pentru scadențe mai lungi;</p> <p>(d) șoc cu evoluție constantă, care corespunde unei aplatizări a curbei randamentului, cu șocuri pozitive ale ratei dobânzii pentru scadențe mai scurte și șocuri negative ale ratei dobânzii pentru scadențele mai lungi;</p> <p>(e) șoc cu rate scurte în sus, cu șocuri pozitive mai mari ale ratei dobânzii pentru scadențe mai scurte, provocând o convergență către scenariul de referință pentru scadențe mai lungi;</p> <p>(f) șoc cu rate scurte în jos, cu șocuri negative mai mari ale ratei dobânzii pentru scadențe mai scurte, provocând o convergență către scenariul de referință pentru scadențele mai lungi.</p> <p>(2) Cele două scenarii de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 98 alineatul (5) al doilea paragraf litera (b) din Directiva 2013/36/UE sunt următoarele:</p> <p>(a) șoc paralel în sus, care corespunde unei deplasări paralele în sus a curbei randamentului cu aceleași șocuri pozitive ale ratei dobânzii pentru toate scadențele;</p> <p>(b) șoc paralel în jos, care corespunde unei deplasări paralele în jos a curbei randamentului cu aceleași șocuri negative ale ratei dobânzii pentru toate scadențele.</p> <p>(3) Instituțiile determină scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate la alineatele (1) și (2) pe baza șocurilor ratei dobânzii specifice monedelor prevăzute în partea A din anexă sau, pentru monedele care nu sunt specificate în aceasta, pe baza șocurilor ratei dobânzii calibrate în conformitate cu partea B din anexă.</p> <p>Instituțiile efectuează calibrarea șocurilor ratei dobânzii în conformitate cu partea B din anexă cel puțin o dată la cinci ani.</p>	<p>șocuri negative ale ratei dobânzii pentru scadențe mai scurte și șocuri pozitive ale ratei dobânzii pentru scadențe mai lungi;</p> <p>1.4. șoc cu evoluție constantă, care corespunde unei aplatizări a curbei randamentului, cu șocuri pozitive ale ratei dobânzii pentru scadențe mai scurte și șocuri negative ale ratei dobânzii pentru scadențele mai lungi;</p> <p>1.5. șoc cu rate scurte în sus, cu șocuri pozitive mai mari ale ratei dobânzii pentru scadențe mai scurte, provocând o convergență către scenariul de referință pentru scadențe mai lungi;</p> <p>1.6. șoc cu rate scurte în jos, cu șocuri negative mai mari ale ratei dobânzii pentru scadențe mai scurte, provocând o convergență către scenariul de referință pentru scadențele mai lungi.</p> <p>2. Pentru a determina modificările veniturilor nete din dobânzi ca urmare a unei variații bruște și neașteptate a ratelor dobânzii banca va utiliza următoarele două scenarii de șoc în materie de supraveghere:</p> <p>2.1. șoc paralel în sus, care corespunde unei deplasări paralele în sus a curbei randamentului cu aceleași șocuri pozitive ale ratei dobânzii pentru toate scadențele;</p> <p>2.2. șoc paralel în jos, care corespunde unei deplasări paralele în jos a curbei randamentului cu aceleași șocuri negative ale ratei dobânzii pentru toate scadențele.</p> <p>3. Banca trebuie să determine scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate la punctul 1 și punctul 2 pe baza șocurilor ratei dobânzii specifice monedelor prevăzute în partea A din anexă sau, pentru monedele care nu sunt specificate în aceasta, pe baza șocurilor ratei dobânzii calibrate în conformitate cu partea B din anexă.</p> <p>Banca efectuează ajustarea șocurilor ratei dobânzii în conformitate cu partea B din anexă cel puțin o dată la cinci ani.</p> <p>4. Scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate la punctul 1 și punctul 2 se aplică</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(4)Scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate la alineatele (1) și (2) se aplică expunerii instituțiilor la riscul de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare denominată separat în fiecare monedă pentru care instituția deține poziții relevante, adică atunci când valoarea contabilă a activelor sau datoriilor financiare denumite în moneda respectivă este egală cu oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) 5 % sau mai mult din totalul activelor sau datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzacționare;</p> <p>(b) mai puțin de 5 % din totalul activelor sau datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzacționare dacă suma activelor sau a datoriilor financiare incluse în calcul este mai mică de 90 % din totalul activelor (excluzând activele corporale) sau datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzacționare.</p>	<p>expunerii băncii la riscul de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare denominată separat în fiecare monedă pentru care banca deține poziții relevante, adică atunci când valoarea contabilă a activelor sau datoriilor financiare denumite în moneda respectivă este egală cu oricare dintre următoarele:</p> <p>4.1. 5 % sau mai mult din totalul activelor sau datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzacționare;</p> <p>4.2. mai puțin de 5 % din totalul activelor sau datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzacționare dacă suma activelor sau a datoriilor financiare incluse în calcul este mai mică de 90 % din totalul activelor (excluzând activele corporale) sau datoriilor financiare din afara portofoliului de tranzacționare.</p>		
<p><b>Articolul 2 Specificarea scenariilor de șoc în materie de supraveghere</b></p> <p>Având în vedere, pentru fiecare monedă c, dimensiunea specificată a șocurilor paralele, pe termen scurt și pe termen lung ale ratei dobânzii „fără risc”, se aplică următorii parametri ai celor șase scenarii de șoc în materie de supraveghere:</p> <p>1. Șoc paralel pentru moneda c: Un șoc paralel constant în sus sau în jos în toate tranșele de timp:</p> $\Delta R_{\text{paralel},c}(t_k) = R_{\text{paralel},c}^-$ <p>2. Șoc al ratelor pe termen scurt pentru moneda c:</p> $\Delta R_{\text{scurt},c}(t_k) = R_{\text{scurt},c}^- \cdot e^{\frac{-tk}{4}},$ <p>unde <math>t_k</math> este mediana (în timp) a tranșei de timp <math>k^{\text{th}}</math>.</p> <p>3. Șoc al ratelor pe termen lung pentru moneda c:</p>	<p><i>Secțiunea 2</i></p> <p><b>Specificarea scenariilor de șoc în materie de supraveghere</b></p> <p>5. Având în vedere, pentru fiecare monedă c, dimensiunea specificată a șocurilor paralele, pe termen scurt și pe termen lung ale ratei dobânzii „fără risc”, banca aplică următorii parametri ai celor șase scenarii de șoc în materie de supraveghere:</p> <p>5.1. Șoc paralel pentru moneda c: Un șoc paralel constant în sus sau în jos în toate tranșele de timp:</p> $\Delta R_{\text{paralel},c}(t_k) = R_{\text{paralel},c}^-$ <p>5.2. Șoc al ratelor pe termen scurt pentru moneda c:</p> $\Delta R_{\text{scurt},c}(t_k) = R_{\text{scurt},c}^- \cdot e^{\frac{-tk}{4}}$	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
$\Delta R_{lung,c}(t_k) = R_{lung,c}^- \cdot \left(1 - e^{-\frac{t_k}{4}}\right)$ <p>4. Șocuri de rotație pentru moneda c:</p> $\Delta R_{variație\ bruscă,c}(t_k) = -0.65 \cdot  \Delta R_{lung,c}(t_k)  + 0.9 \cdot  \Delta R_{long,c}(t_k) $ <p>;</p> $\Delta R_{evolueconstantă,c}(t_k) = +0.8 \cdot  \Delta R_{scurt,c}(t_k)  - 0.6 \cdot  \Delta R_{lung,c}(t_k) $	<p>unde <math>t_k</math> este mediana (în timp) a tranșei de timp <math>k^{th}</math>.</p> <p>5.3. Șoc al ratelor pe termen lung pentru moneda c:</p> $\Delta R_{lung,c}(t_k) = R_{lung,c}^- \cdot \left(1 - e^{-\frac{t_k}{4}}\right)$ <p>5.4. Șocuri de rotație pentru moneda c:</p> $\Delta R_{variație\ bruscă,c}(t_k) = -0.65 \cdot  \Delta R_{lung,c}(t_k) $ <p>;</p> $\Delta R_{evolueconstantă,c}(t_k) = +0.8 \cdot  \Delta R_{scurt,c}(t_k)  - 0.6 \cdot  \Delta R_{lung,c}(t_k) $		
<p><b>Articolul 3 Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii ale instituției</b></p> <p>(1) Instituțiile reflectă în calculele pe care le realizează pentru valoarea economică a capitalurilor proprii ipotezele comune în materie de modelare și de parametri prevăzute la alineatele (2)-(10):</p> <p>(2) Instituțiile includ următoarele elemente în calculul valorii economice a capitalurilor proprii:</p> <p>(a) toate pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare aferente instrumentelor sensibile la rata dobânzii;</p> <p>(b) activitățile din portofoliul de tranzacționare de mici dimensiuni în sensul articolului 94 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului <sup>(5)</sup>, cu excepția cazului în care riscul de rată a dobânzii este inclus într-o altă măsură a riscului;</p> <p>(c) opțiunile automate și comportamentale;</p> <p>(d) obligațiile privind pensiile și activele planului de pensii, cu excepția cazului în care riscul de rată a dobânzii aferent acestora este inclus într-o altă măsură a riscului;</p>	<p><i>Secțiunea 3</i></p> <p><b>Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii ale băncii</b></p> <p>6. Banca trebuie să reflecte în calculele pe care le realizează pentru valoarea economică a capitalurilor proprii ipotezele comune în materie de modelare și de parametri prevăzuți la punctele 7 - 16.</p> <p>7. Banca trebuie să includă următoarele elemente în calculul valorii economice a capitalurilor proprii:</p> <p>7.1. toate pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare aferente instrumentelor sensibile la rata dobânzii;</p> <p>7.2. activitățile din portofoliul de tranzacționare de mici dimensiuni în sensul punctului 135 din Regulamentul nr. 109/2018, cu excepția cazului în care riscul de rată a dobânzii este inclus într-o altă măsură a riscului;</p> <p>7.3. opțiunile automate și comportamentale;</p> <p>7.4. obligațiile privind pensiile și activele planului de pensii, cu excepția cazului în care riscul de rată a dobânzii aferent acestora este inclus într-o altă măsură a riscului;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(e) fluxurile de trezorerie provenite din instrumente sensibile la rata dobânzii, care includ orice rambursare a principalului, orice reevaluare a principalului și orice plată a dobânzii aferente;</p> <p>(f) plafoane și praguri ale ratei dobânzii specifice instrumentelor.</p> <p>În sensul literei (c), instituțiile ajustează ipotezele principale în materie de modelare comportamentală a instrumentelor sensibile la rata dobânzii la caracteristicile diferitelor scenarii privind rata dobânzii, ținând seama de pragurile de proporționalitate și de semnificație prevăzute la articolul 8 alineatul (10), articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (4), articolul 12 alineatul (2) și articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2024/857 al Comisiei <sup>(6)</sup>.</p> <p>(3) Toate instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază și alte fonduri proprii perpetue fără date de rambursare anticipată se exclud din calcule.</p> <p>(4) Instituțiile cu o rată a expunerilor neperformante de 2 % sau mai mult includ expunerile neperformante ca instrumente generale sensibile la rata dobânzii a căror modelare ar trebui să reflecte fluxurile de trezorerie preconizate și calendarul acestora. Expunerile neperformante se includ fără provizioane. În acest scop, expunerile neperformante sunt constituite din titlurile de datorie, creditele și avansurile clasificate drept neperformante în conformitate cu articolul 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în timp ce rata expunerilor neperformante se calculează prin împărțirea cuantumului expunerilor neperformante la cuantumul total brut al titlurilor de datorie, creditelor și avansurilor calculat la nivelul instituției.</p> <p>(5) Tratarea marjelor comerciale și a altor componente de marjă din plățile de dobânzi, în ceea ce privește excluderea sau includerea lor în fluxurile de trezorerie, se realizează în conformitate cu abordarea internă a instituției de gestionare și</p>	<p>7.5. fluxurile de trezorerie provenite din instrumente sensibile la rata dobânzii, care includ orice rambursare a principalului, orice reevaluare a principalului și orice plată a dobânzii aferente;</p> <p>7.6. plafoane și praguri ale ratei dobânzii specifice instrumentelor.</p> <p>8. În sensul subpunctului 7.3, banca trebuie să ajusteze ipotezele principale în materie de modelare comportamentală a instrumentelor sensibile la rata dobânzii la caracteristicile diferitelor scenarii privind rata dobânzii, ținând seama de pragurile de proporționalitate și pragurile de semnificație prevăzute la punctul 24, punctele 26-27, punctele 53-54 și punctul 105 din Anexa nr. 2<sup>5</sup> de la prezentul regulament.</p> <p>9. Toate instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază și alte fonduri proprii perpetue fără date de rambursare anticipată se exclud din calcule.</p> <p>10. Băncile cu o rată a expunerilor neperformante de 2 % sau mai mult includ expunerile neperformante ca instrumente generale sensibile la rata dobânzii a căror modelare ar trebui să reflecte fluxurile de trezorerie preconizate și calendarul acestora. Expunerile neperformante se includ fără provizioane. În acest scop, expunerile neperformante sunt constituite din titlurile de datorie, creditele și avansurile clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 67<sup>6</sup>-67<sup>7</sup> din Regulamentul nr.109/2018, în timp ce rata expunerilor neperformante se calculează prin împărțirea cuantumului expunerilor neperformante la cuantumul total brut al titlurilor de datorie, creditelor și avansurilor calculat la nivelul băncii.</p> <p>11. Tratarea marjelor comerciale și a altor componente de marjă din plățile de dobânzi, în ceea ce privește excluderea sau includerea lor în fluxurile de trezorerie, se realizează în conformitate cu abordarea internă a băncii de gestionare și măsurare a riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare. În cazul în care marjele comerciale și alte componente de marjă sunt excluse, banca trebuie:</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>măsurare a riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare. În cazul în care marjele comerciale și alte componente de marjă sunt excluse, instituțiile trebuie:</p> <p>(a) să utilizeze o metodologie transparentă pentru identificarea ratei dobânzii fără risc la crearea fiecărui instrument;</p> <p>(b) să utilizeze o metodologie care să fie aplicată în mod consecvent la nivelul tuturor unităților operaționale;</p> <p>(c) să se asigure că excluderea marjelor comerciale și a altor componente de marjă din fluxurile de trezorerie este coerentă cu modul în care instituția gestionează și acoperă riscul de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare;</p> <p>(d) să notifice această excludere autorității competente.</p> <p>(6) Modificarea valorii economice a capitalurilor proprii se calculează pe baza ipotezei bilanțului de lichidare, în care pozițiile existente ajung la scadență și nu sunt înlocuite.</p> <p>(7) Pentru fiecare monedă se aplică un prag minim al ratei dobânzii post-șoc în funcție de scadență, care să înceapă de la -150 de puncte de bază pentru scadența imediată. Acest prag crește cu 3 puncte de bază pe an, ajungând în cele din urmă la 0 % pentru scadențele de 50 de ani sau mai mult. În cazul în care ratele dobânzii observate sunt mai mici decât pragul ratei dobânzii post-șoc, instituțiile aplică această rata mai mică a dobânzii observate.</p> <p>(8) Atunci când calculează variația agregată pentru fiecare scenariu de șoc al ratei dobânzii, instituțiile însumează orice modificare negativă și pozitivă care apare pentru fiecare monedă. Alte monede decât moneda de raportare sunt convertite în moneda de raportare la cursul de schimb valutar la vederea al Băncii Centrale Europene din data de referință.</p>	<p>11.1. să utilizeze o metodologie transparentă pentru identificarea ratei dobânzii fără risc la crearea fiecărui instrument;</p> <p>11.2. să utilizeze o metodologie care să fie aplicată în mod consecvent la nivelul tuturor unităților operaționale;</p> <p>11.3. să se asigure că excluderea marjelor comerciale și a altor componente de marjă din fluxurile de trezorerie este coerentă cu modul în care banca gestionează și acoperă riscul de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare;</p> <p>11.4. să notifice această excludere Băncii Naționale a Moldovei .</p> <p>12. Modificarea valorii economice a capitalurilor proprii se calculează pe baza ipotezei bilanțului de lichidare, în care pozițiile existente ajung la scadență și nu sunt înlocuite.</p> <p>13. Pentru fiecare monedă se aplică un prag minim al ratei dobânzii post-șoc în funcție de scadență, care să înceapă de la -150 de puncte de bază pentru scadența imediată. Acest prag crește cu 3 puncte de bază pe an, ajungând în cele din urmă la 0 % pentru scadențele de 50 de ani sau mai mult. În cazul în care ratele dobânzii observate sunt mai mici decât pragul ratei dobânzii post-șoc, banca aplică această rata mai mică a dobânzii observate.</p> <p>14. Atunci când calculează variația agregată pentru fiecare scenariu de șoc al ratei dobânzii, banca însumează orice modificare negativă și pozitivă care apare pentru fiecare monedă. Alte monede decât moneda de raportare sunt convertite în moneda de raportare la cursul oficial de schimb valutar al Băncii Naționale a Moldovei din data de referință. Variațiile pozitive se ponderează cu un factor de 50 %. Câștigurile ponderate sunt recunoscute până la valoarea cea mai mare dintre (a) valoarea absolută a variațiilor negative ale monedelor și (b) rezultatul aplicării unui factor de 50 % variațiilor pozitive ale monedelor.</p> <p>15. Pentru actualizare, banca aplică o curbă generală adecvată a randamentului „fără risc” per</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Variațiile pozitive se ponderează cu un factor de 50 % sau cu un factor de 80 % în cazul monedelor mecanismului cursului de schimb – MCS II al căror interval de fluctuație convenit în mod oficial este mai îngust decât intervalul standard de +/- 15 %. Câștigurile ponderate sunt recunoscute până la valoarea cea mai mare dintre (a) valoarea absolută a variațiilor negative ale EUR sau ale monedelor MCS II și (b) rezultatul aplicării unui factor de 50 % variațiilor pozitive ale monedelor MCS II sau, respectiv, EUR.</p> <p>(9) Pentru actualizare, se aplică o curbă generală adecvată a randamentului „fără risc” per monedă. Această curbă a randamentului nu include marje de credit sau marje de lichiditate specifice instrumentelor, sectoarelor sau entităților.</p> <p>(10) Se aplică ipoteze prudente la evaluarea riscului produselor sensibile la rata dobânzii care sunt legate de inflație sau de alți factori de piață. Aceste ipoteze se bazează pe valoarea actuală/ultima valoare observată, pe previziunile unui institut de cercetare economică de renume sau pe alte practici de piață general acceptate și sunt, în general, independente de scenarii.</p>	<p>monedă. Această curbă a randamentului nu include marje de credit sau marje de lichiditate specifice instrumentelor, sectoarelor sau entităților.</p> <p>16. Banca trebuie să aplice ipoteze prudente la evaluarea riscului produselor sensibile la rata dobânzii care sunt legate de inflație sau de alți factori de piață. Aceste ipoteze se bazează pe valoarea actuală/ultima valoare observată, pe previziunile unui institut de cercetare economică de renume sau pe alte practici de piață general acceptate și sunt, în general, independente de scenarii.</p>		
<p><b>Articolul 4 Modificări ale veniturilor nete din dobânzi ale instituției</b></p> <p>(1) Instituțiile reflectă în calculele veniturilor nete din dobânzi ipotezele comune în materie de modelare și de parametri prevăzute la articolul 3 alineatele (2), (3), (4) și (7)-(10). În plus, instituțiile reflectă în calculele veniturilor nete din dobânzi ipotezele comune în materie de modelare și de parametri prevăzute la alineatele (2)-(4) al prezentului articol.</p> <p>(2) Instituțiile iau în considerare în calculele lor veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile pe o perioadă de un an, indiferent de scadența și de tratamentul contabil aplicat instrumentelor relevante sensibile la rata dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare.</p>	<p><i>Secțiunea 4</i></p> <p><b>Modificări ale veniturilor nete din dobânzi</b></p> <p>17. Băncile trebuie să reflecte în calculele veniturilor nete din dobânzi ipotezele comune în materie de modelare și de parametri prevăzuți la punctele 7-10 și punctele 3 - 16. În plus, banca trebuie să reflecte în calculele veniturilor nete din dobânzi ipotezele comune în materie de modelare și de parametri prevăzute la punctele 18 -20.</p> <p>18. Băncile iau în considerare în calculele lor veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile pe o perioadă de un an, indiferent de scadența și de tratamentul contabil aplicat instrumentelor relevante sensibile la rata dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p>19. Băncile includ în calculele lor marjele comerciale și alte componente de marjă.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(3) Instituțiile includ în calculele lor marjele comerciale și alte componente de marjă.</p> <p>(4) Instituțiile calculează variația veniturilor nete din dobânzi pe baza ipotezei unui bilanț constant, în cazul în care dimensiunea și compoziția lor totală, inclusiv elementele bilanțiere și extrabilanțiere, se mențin prin înlocuirea instrumentelor cu fluxuri de trezorerie care ajung la scadență sau la reevaluarea dobânzii cu instrumente noi care au caracteristici comparabile în ceea ce privește moneda, valoarea și perioada de reevaluare a dobânzii pentru instrumentele care generează fluxurile de trezorerie supuse reevaluării. Marjele noilor instrumente se bazează pe marjele produselor recent cumpărate sau vândute cu caracteristici similare. În cazul instrumentelor cu prețuri observabile pe piață, se utilizează marje de piață recente, și nu marje de piață istorice.</p>	<p>20. Băncile calculează variația veniturilor nete din dobânzi pe baza ipotezei unui bilanț constant, în cazul în care dimensiunea și compoziția lor totală, inclusiv elementele bilanțiere și extrabilanțiere, se mențin prin înlocuirea instrumentelor cu fluxuri de trezorerie care ajung la scadență sau la reevaluarea dobânzii cu instrumente noi care au caracteristici comparabile în ceea ce privește moneda, valoarea și perioada de reevaluare a dobânzii pentru instrumentele care generează fluxurile de trezorerie supuse reevaluării. Marjele noilor instrumente se bazează pe marjele produselor recent cumpărate sau vândute cu caracteristici similare. În cazul instrumentelor cu prețuri observabile pe piață, se utilizează marje de piață recente, și nu marje de piață istorice.</p>		
<p><i>Articolul 5 Scădere semnificativă</i></p> <p>(1) O scădere semnificativă în sensul articolului 98 alineatul (5) al doilea paragraf litera (b) din Directiva 2013/36/UE este o scădere a veniturilor nete din dobânzi pe un an ale unei instituții cu mai mult de 5 % din fondurile sale proprii de nivel 1, ca urmare a unei modificări bruște și neașteptate a ratelor dobânzii, astfel cum se consideră în oricare dintre cele două scenarii de șoc în materie de supraveghere prevăzute la articolul 1 alineatul (2).</p> <p>(2) Scăderea semnificativă menționată la alineatul (1) se calculează pe baza următoarei formule:</p> $\frac{NII_{\text{șoc}} - NII_{\text{referință}}}{\text{Fonduripropriidenivel 1}} < -$	<p><i>Secțiunea 5</i></p> <p><b>Scădere semnificativă</b></p> <p>21. O scădere semnificativă în sensul pct. 289<sup>3</sup> din prezentul regulament este o scădere a veniturilor nete din dobânzi pe un an ale băncii cu mai mult de 5 % din fondurile sale proprii de nivel 1, ca urmare a unei modificări bruște și neașteptate a ratelor dobânzii, astfel cum se consideră în oricare dintre cele două scenarii de șoc în materie de supraveghere prevăzute la punctul 2.</p> <p>22. Scăderea semnificativă menționată la punctul 21 se calculează pe baza următoarei formule:</p> $\frac{NII_{\text{șoc}} - NII_{\text{referință}}}{\text{Fonduripropriidenivel 1}} < -$	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații																																																																																																												
<p><b>Articolul 6 Intrarea în vigoare</b></p> <p>Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i>.</p> <p>Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.</p> <p>Adoptat la Bruxelles, 1 decembrie 2023.</p> <p style="text-align: center;"><i>Pentru Comisie</i> <i>Președinta</i></p> <p style="text-align: center;">Ursula VON DER LEYEN</p>		Normă UE neaplicabilă																																																																																																													
<p><b>ANEXĂ</b></p> <p><b>Partea A: Șocuri ale ratei dobânzii</b></p>	<p><b>Partea A: Șocuri ale ratei dobânzii</b></p> <p><math>R_{\text{shocktype}, c}^-</math></p> <table border="1" data-bbox="674 707 1249 850"> <thead> <tr> <th></th> <th>A</th> <th>A</th> <th>B</th> <th>B</th> <th>C</th> <th>C</th> <th>C</th> <th>C</th> <th>D</th> <th>E</th> <th>G</th> </tr> <tr> <th></th> <th>R</th> <th>U</th> <th>G</th> <th>R</th> <th>A</th> <th>H</th> <th>N</th> <th>Z</th> <th>K</th> <th>U</th> <th>B</th> </tr> <tr> <th></th> <th>S</th> <th>D</th> <th>N</th> <th>L</th> <th>D</th> <th>F</th> <th>Y</th> <th>K</th> <th>K</th> <th>R</th> <th>P</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Paralel</td> <td>400</td> <td>300</td> <td>250</td> <td>400</td> <td>200</td> <td>100</td> <td>250</td> <td>200</td> <td>200</td> <td>200</td> <td>250</td> </tr> <tr> <td>Pe termen scurt</td> <td>500</td> <td>450</td> <td>350</td> <td>500</td> <td>300</td> <td>150</td> <td>300</td> <td>250</td> <td>250</td> <td>250</td> <td>300</td> </tr> <tr> <td>Pe termen lung</td> <td>300</td> <td>200</td> <td>150</td> <td>300</td> <td>150</td> <td>100</td> <td>150</td> <td>100</td> <td>150</td> <td>100</td> <td>150</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="674 1241 1249 1385"> <thead> <tr> <th></th> <th>H</th> <th>H</th> <th>I</th> <th>I</th> <th>J</th> <th>K</th> <th>M</th> <th>P</th> <th>R</th> <th>R</th> <th>S</th> </tr> <tr> <th></th> <th>K</th> <th>U</th> <th>D</th> <th>N</th> <th>P</th> <th>R</th> <th>X</th> <th>L</th> <th>O</th> <th>U</th> <th>A</th> </tr> <tr> <th></th> <th>D</th> <th>F</th> <th>R</th> <th>R</th> <th>Y</th> <th>W</th> <th>N</th> <th>N</th> <th>N</th> <th>B</th> <th>R</th> </tr> </thead> </table>		A	A	B	B	C	C	C	C	D	E	G		R	U	G	R	A	H	N	Z	K	U	B		S	D	N	L	D	F	Y	K	K	R	P	Paralel	400	300	250	400	200	100	250	200	200	200	250	Pe termen scurt	500	450	350	500	300	150	300	250	250	250	300	Pe termen lung	300	200	150	300	150	100	150	100	150	100	150		H	H	I	I	J	K	M	P	R	R	S		K	U	D	N	P	R	X	L	O	U	A		D	F	R	R	Y	W	N	N	N	B	R	Compatibil	
	A	A	B	B	C	C	C	C	D	E	G																																																																																																				
	R	U	G	R	A	H	N	Z	K	U	B																																																																																																				
	S	D	N	L	D	F	Y	K	K	R	P																																																																																																				
Paralel	400	300	250	400	200	100	250	200	200	200	250																																																																																																				
Pe termen scurt	500	450	350	500	300	150	300	250	250	250	300																																																																																																				
Pe termen lung	300	200	150	300	150	100	150	100	150	100	150																																																																																																				
	H	H	I	I	J	K	M	P	R	R	S																																																																																																				
	K	U	D	N	P	R	X	L	O	U	A																																																																																																				
	D	F	R	R	Y	W	N	N	N	B	R																																																																																																				

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național												8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	Paralel	200	300	40	40	10	300	400	250	350	400	200		
	Pe termen scurt	250	450	50	50	10	400	500	350	500	500	300		
	Pe termen lung	100	200	35	30	10	200	300	150	250	300	150		
	Paralel		200	150	400	200	400	200	400					
	Pe termen scurt		300	200	500	300	500	300	500					
	Pe termen lung		150	100	300	150	300	150	300					
	ARS	Peso argentinian				INR	Rupie indiană							
	AUD	Dolar australian				GBP	Yen japonez							
	BGN	Leva bulgară				KRW	Won sud-coreean							
	BRL	Real brazilian				MXN	Peso mexican							
	CAD	Dolar canadian				PLN	Zlot polonez							
	CHF	Franc elvețian				RON	Leu românesc							
	CNY	Yuan chinezesc				RUB	Rublă rusească							
	CZK	Coroană cehă				SAS	Rial saudit							
	DKK	Coroană daneză				SEK	Coroană suedeză							

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național				8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
	EUR	Euro	SGD	Dolar singaporez		
	GBP	Liră sterlină	TRY	Liră turcească		
	HKD	Dolar Hong Kong	USD	Dolar american		
	HUF	Forint maghiar	ZAR	Rand sud-african		
	RDN	Rupie indoneziană				
<p><b>Partea B: Calibrarea șocurilor ratei dobânzii pentru monede care nu sunt menționate în partea A</b></p>	<p><b>Partea B: Calibrarea șocurilor ratei dobânzii pentru monede care nu sunt menționate în partea A</b></p> <p><b>23.</b> Banca calculează mai întâi rata medie zilnică a dobânzii colectând o serie cronologică de 16 ani de rate ale dobânzii zilnice „fără risc”, excluzând marjele de credit și marjele de lichiditate specifice instrumentului sau entității, pentru fiecare monedă pentru scadențele de 3 luni, 6 luni, 1 an, 2 ani, 5 ani, 7 ani, 10 ani, 15 ani și 20 de ani și apoi calculează media aritmetică a ratei dobânzii pentru fiecare monedă <i>c</i> pentru toate observațiile din seriile cronologice și pentru toate scadențele. Rezultatul este o singură măsură pentru fiecare monedă.</p> <p><b>24.</b> În cazul în care rata medie a dobânzii calculată în conformitate cu punctul 23 pentru primii șapte ani este mai mare de 700 de puncte de bază, se utilizează datele din ultimii 10 ani, sub rezerva disponibilității datelor. În cazul în care rata medie a dobânzii calculată în conformitate cu punctul 23 pentru primii șapte ani este mai mică sau egală cu 700 de puncte de bază, se utilizează întreaga serie cronologică de date pe 16 ani.</p> <p><b>25.</b> Șocul paralel, pe termen scurt și pe termen lung al ratei dobânzii în funcție de monedă se obține prin aplicarea parametrului de șoc global relevant din tabelul 1 la rata medie a dobânzii calculată în conformitate cu punctele 23 și 24.</p> <p style="text-align: center;"><i>Tabelul 1</i></p>				<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații									
	<p style="text-align: center;"><b>Parametrii de referință globali ai șocului ratei dobânzii</b></p> <table border="1" data-bbox="674 225 1249 424"> <tr> <td data-bbox="674 225 947 292">Paralel</td> <td data-bbox="947 225 1153 292"><math>\alpha_{\text{paralel}}^-</math></td> <td data-bbox="1153 225 1249 292">60 %</td> </tr> <tr> <td data-bbox="674 292 947 359">Pe termen scurt</td> <td data-bbox="947 292 1153 359"><math>\alpha_{\text{short}}^-</math></td> <td data-bbox="1153 292 1249 359">85 %</td> </tr> <tr> <td data-bbox="674 359 947 424">Pe termen lung</td> <td data-bbox="947 359 1153 424"><math>\alpha_{\text{long}}^-</math></td> <td data-bbox="1153 359 1249 424">40 %</td> </tr> </table> <p data-bbox="674 459 1249 639">26. Băncile aplică un prag minim de 100 de puncte de bază, precum și plafoane variabile de 500 de puncte de bază pentru șocul pe termen scurt, de 400 de puncte de bază pentru șocul paralel și, respectiv, de 300 de puncte de bază pentru șocul pe termen lung.</p> <p data-bbox="674 643 1249 730">27. Setul de șocuri ale ratei dobânzii pe monede se rotunjește apoi la cele mai apropiate 50 de puncte de bază.</p>	Paralel	$\alpha_{\text{paralel}}^-$	60 %	Pe termen scurt	$\alpha_{\text{short}}^-$	85 %	Pe termen lung	$\alpha_{\text{long}}^-$	40 %		
Paralel	$\alpha_{\text{paralel}}^-$	60 %										
Pe termen scurt	$\alpha_{\text{short}}^-$	85 %										
Pe termen lung	$\alpha_{\text{long}}^-$	40 %										