

TABEL DE CONCORDANȚĂ

1.	REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2024/857 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 specifică o metodologie standardizată și o metodologie standardizată simplificată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții, nr. CELEX: 32024R0857		
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		
	6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate
	REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2024/857 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 specifică o metodologie standardizată și o metodologie standardizată simplificată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții, nr. CELEX: 32024R0857	Anexa nr.2 ⁵ la Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor Metodologia standardizată și metodologia standardizată simplificată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale băncii	Compatibil
	CAPITOLUL I DISPOZIȚII GENERALE		Compatibil

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Articolul 1 Definiții</p> <p>În sensul prezentului regulament se aplică următoarele definiții:</p> <p>1. „flux de numerar rezultat din reevaluarea valorii noționale” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) valoarea principalului la momentul reevaluării sale, considerându-se că o astfel de reevaluare are loc la cea mai apropiată dintre următoarele date:</p> <p>(i) data la care instituția sau contrapartea acesteia are dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii;</p> <p>(ii) data la care rata dobânzii unui instrument cu rată variabilă se modifică automat ca răspuns la o modificare a unui indice de referință al ratei dobânzii, astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului (¹);</p> <p>(b) în absența unei reevaluări de tipul celei menționate la litera (a), valoarea principalului la momentul rambursării principalului sau a unei părți a acestuia;</p> <p>(c) o plată a dobânzii pentru acea parte a principalului care nu a fost încă rambursată sau reevaluată;</p> <p>2. „data de reevaluare” înseamnă data la care apare un flux de numerar rezultat din reevaluarea valorii noționale;</p> <p>3. „rată a dobânzii fără risc” înseamnă, pentru o anumită monedă, rata dobânzii care corespunde unei scadențe pe o curbă a randamentului care nu include marje de credit sau marje de lichiditate specifice instrumentului sau entității;</p> <p>4. „instrument cu rată fixă” înseamnă un instrument care generează fluxuri de numerar aferente plăților de dobânzi care sunt prestabilite pe baza unei rate fixe a dobânzii până la data scadenței sale contractuale;</p> <p>5. „instrument cu rată variabilă” înseamnă un instrument a cărui rată a dobânzii este restabilită la date prestabilite, fie ca răspuns la o modificare a unui indice de referință al ratei dobânzii, astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (1) punctul 22 din Regulamentul (UE) 2016/1011, fie a unui indice administrat intern al unei instituții;</p>	<p style="text-align: center;">Capitolul I</p> <p style="text-align: center;">Dispoziții generale</p> <p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 1</i></p> <p style="text-align: center;">Definiții</p> <p>1. În sensul prezentei anexe se aplică următoarele definiții:</p> <p>1.1. <i>flux de numerar rezultat din reevaluarea valorii noționale</i> înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>1.1.1. valoarea principalului la momentul reevaluării sale, considerându-se că o astfel de reevaluare are loc la cea mai apropiată dintre următoarele date:</p> <p>1.1.1.1. data la care banca sau contrapartea acesteia are dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii;</p> <p>1.1.1.2. data la care rata dobânzii unui instrument cu rată variabilă se modifică automat ca răspuns la o modificare a unui indice de referință al ratei dobânzii</p> <p>1.1.2. în absența unei reevaluări de tipul celei menționate la subpunctul 1.1.1, valoarea principalului la momentul rambursării principalului sau a unei părți a acestuia;</p> <p>1.1.3. o plată a dobânzii pentru acea parte a principalului care nu a fost încă rambursată sau reevaluată;</p> <p>1.2. <i>data de reevaluare</i> înseamnă data la care apare un flux de numerar rezultat din reevaluarea valorii noționale;</p> <p>1.3. <i>rată a dobânzii fără risc</i> înseamnă, pentru o anumită monedă, rata dobânzii care corespunde unei scadențe pe o curbă a randamentului care nu include marje de credit sau marje de lichiditate specifice instrumentului sau entității;</p> <p>1.4. <i>instrument cu rată fixă</i> înseamnă un instrument care generează fluxuri de numerar aferente plăților de dobânzi care sunt prestabilite pe baza unei rate fixe a dobânzii până la data scadenței sale contractuale;</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>6. „opțiune automată pe rata dobânzii” înseamnă o opțiune explicită sau implicită de tipul celor menționate la articolul 325e alineatul (2) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (²), inclusiv o opțiune în temeiul căreia este probabil ca instituția să ofere contrapărții sale o plată, indiferent de existența unei obligații contractuale, opțiune care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>(a) plata opțiunii este sensibilă la rata dobânzii;</p> <p>(b) exercitarea opțiunii este determinată exclusiv de stimulentele monetare ale deținătorului opțiunii;</p> <p>7. „opțiune comportamentală pe rata dobânzii” înseamnă o opțiune de tipul celor menționate la articolul 325e alineatul (2) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv o opțiune în temeiul căreia este probabil ca instituția să ofere contrapărții sale o plată, indiferent de existența unei obligații contractuale, care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>(a) plățile opțiunilor sunt sensibile la rata dobânzii;</p> <p>(b) exercitarea opțiunii nu este determinată doar de stimulentele monetare ale deținătorului opțiunii, ci depinde de comportamentul contrapărții respective;</p> <p>8. „depozit la vedere” înseamnă un pasiv fără scadență în cazul căreia deponentul este liber să retragă depozitul în orice moment;</p> <p>9. „depozit de retail” înseamnă un depozit de retail astfel cum este definit la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>10. „depozit de retail în cont curent” înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>(a) un depozit de retail la vedere într-un cont curent, care este un cont în care salariile, veniturile sau cheltuielile („tranzacții”) sunt creditate și debitate în mod regulat;</p> <p>(b) un depozit de retail la vedere care nu este purtător de dobândă, chiar și într-un mediu caracterizat de o rată ridicată a dobânzii;</p> <p>11. „depozit de retail care nu este deținut într-un cont curent” înseamnă un depozit de retail la vedere care</p>	<p>1.5. <i>instrument cu rată variabilă</i> înseamnă un instrument a cărui rată a dobânzii este restabilită la date prestabilite, fie ca răspuns la o modificare a unui indice de referință al ratei dobânzii, fie a unui indice administrat intern al unei bănci;</p> <p>1.6. <i>opțiune automată pe rata dobânzii</i> înseamnă o opțiune explicită sau implicită de tipul celor menționate, inclusiv o opțiune în temeiul căreia este probabil ca banca să ofere contrapărții sale o plată, indiferent de existența unei obligații contractuale, opțiune care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>1.6.1. plata opțiunii este sensibilă la rata dobânzii;</p> <p>1.6.1. exercitarea opțiunii este determinată exclusiv de stimulentele monetare ale deținătorului opțiunii;</p> <p>1.7. <i>opțiune comportamentală pe rata dobânzii</i> înseamnă o opțiune de tipul celor menționate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață, inclusiv o opțiune în temeiul căreia este probabil ca banca să ofere contrapărții sale o plată, indiferent de existența unei obligații contractuale, care îndeplinește toate condițiile următoare:</p> <p>1.7.1. plățile opțiunilor sunt sensibile la rata dobânzii;</p> <p>1.7.2. exercitarea opțiunii nu este determinată doar de stimulentele monetare ale deținătorului opțiunii, ci depinde de comportamentul contrapărții respective;</p> <p>1.8. <i>depozit la vedere</i> înseamnă un pasiv fără scadență în cazul căreia deponentul este liber să retragă depozitul în orice moment;</p> <p>1.9. <i>depozit de retail</i> înseamnă un depozit de retail astfel cum este definit este definit în Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin HCE al BNM nr. 329/2024;</p> <p>1.10. <i>depozit de retail în cont curent</i> înseamnă oricare dintre următoarele:</p> <p>1.10.1. un depozit de retail la vedere într-un cont curent, care este un cont în care salariile, veniturile sau cheltuielile (tranzacții) sunt creditate și debitate în mod regulat;</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>nu este deținut într-un cont curent sau care este purtător de dobândă;</p> <p>12. „depozit interbancar” înseamnă un depozit care nu este un depozit de retail;</p> <p>13. „depozit stabil la vedere” înseamnă partea din depozitul la vedere care este probabil să rămână neutilizată la ratele dobânzii în vigoare la momentul aplicării metodologiei standardizate de încadrare a fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale;</p> <p>14. „rată de transfer” înseamnă procentul de variație a ratei dobânzii de pe piață pe care o instituție îl atribuie unui depozit pentru a menține același nivel de depozite stabile la ratele dobânzii în vigoare la momentul aplicării metodologiei standardizate de încadrare a fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale;</p> <p>15. „componentă principală” înseamnă acea parte a unui depozit stabil la vedere care este puțin probabil să fie reevaluată, chiar și în cazul unor variații semnificative ale mediului ratelor dobânzii;</p> <p>16. „componentă auxiliară” înseamnă partea depozitului la vedere diferită de componenta sa principală;</p> <p>17. „localizare geografică” înseamnă țara de înregistrare a debitorilor sau deponenților care sunt persoane juridice sau țara de reședință a debitorilor sau deponenților care sunt persoane fizice;</p> <p>18. „termen de referință” înseamnă perioada în raport cu care un instrument este reevaluat.</p>	<p>1.10.1. un depozit de retail la vedere care nu este purtător de dobândă, chiar și într-un mediu caracterizat de o rată ridicată a dobânzii;</p> <p>1.11. <i>depozit de retail care nu este deținut într-un cont curent</i> înseamnă un depozit de retail la vedere care nu este deținut într-un cont curent sau care este purtător de dobândă;</p> <p>1.12. <i>depozit interbancar</i> înseamnă un depozit care nu este un depozit de retail;</p> <p>1.13. <i>depozit stabil la vedere</i> înseamnă partea din depozitul la vedere care este probabil să rămână neutilizată la ratele dobânzii în vigoare la momentul aplicării metodologiei standardizate de încadrare a fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale;</p> <p>1.14. <i>rată de transfer</i> înseamnă procentul de variație a ratei dobânzii de pe piață pe care o bancă îl atribuie unui depozit pentru a menține același nivel de depozite stabile la ratele dobânzii în vigoare la momentul aplicării metodologiei standardizate de încadrare a fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale;</p> <p>1.15. <i>componentă principală</i> înseamnă acea parte a unui depozit stabil la vedere care este puțin probabil să fie reevaluată, chiar și în cazul unor variații semnificative ale mediului ratelor dobânzii;</p> <p>1.16. <i>componentă auxiliară</i> înseamnă partea depozitului la vedere diferită de componenta sa principală;</p> <p>1.17. <i>localizare geografică</i> înseamnă țara de înregistrare a debitorilor sau deponenților care sunt persoane juridice sau țara de reședință a debitorilor sau deponenților care sunt persoane fizice;</p> <p>1.18. <i>termen de referință</i> înseamnă perioada în raport cu care un instrument este reevaluat.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Articolul 2 Pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare incluse în evaluare</p> <p>(1) În sensul metodologiei standardizate și al metodologiei standardizate simplificate menționate la articolul 84 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, instituțiile evaluează toate pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pentru fiecare monedă în care instituția deține o poziție semnificativă, astfel cum se menționează la articolul 3. Pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare includ următoarele:</p> <p>(a) poziții din afara portofoliului de tranzacționare pe active financiare;</p> <p>(b) poziții din afara portofoliului de tranzacționare pe pasive;</p> <p>(c) poziții din afara portofoliului de tranzacționare pe elemente extrabilanțiere.</p> <p>(2) Pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare menționate la alineatul (1) includ toate elementele următoare:</p> <p>(a) instrumente financiare derivate pe rata dobânzii;</p> <p>(b) instrumente financiare derivate, altele decât cele derivate pe rata dobânzii, pentru care fluxurile de numerar sunt stabilite integral sau parțial prin corelare cu o rată a dobânzii;</p> <p>(c) obligații privind pensiile și active ale 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>(d) active sensibile la rata dobânzii, altele decât cele menționate la literele (a), (b) și (c), care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>(e) pasive sensibile la rata dobânzii, altele decât cele menționate la literele (a), (b) și (c), care nu sunt nici instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de tipul celor menționate la articolul 28 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici alte instrumente perpetue fără nicio dată de rambursare anticipată;</p> <p>(f) elemente extrabilanțiere sensibile la rata dobânzii, altele decât cele menționate la literele (a), (b) și (c);</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 2</i></p> <p style="text-align: center;">Pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare incluse în evaluare</p> <p>2. În sensul metodologiei standardizate și al metodologiei standardizate simplificate, banca evaluează toate pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pentru fiecare monedă în care aceasta deține o poziție semnificativă, astfel cum se menționează la punctul 5. Pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare includ următoarele:</p> <p>2.1. poziții din afara portofoliului de tranzacționare pe active financiare;</p> <p>2.2. poziții din afara portofoliului de tranzacționare pe pasive;</p> <p>2.3. poziții din afara portofoliului de tranzacționare pe elemente extrabilanțiere.</p> <p>3. Pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare menționate la punctul 2 includ toate elementele următoare:</p> <p>3.1. instrumente financiare derivate pe rata dobânzii;</p> <p>3.2. instrumente financiare derivate, altele decât cele derivate pe rata dobânzii, pentru care fluxurile de numerar sunt stabilite integral sau parțial prin corelare cu o rată a dobânzii;</p> <p>3.3. obligații privind pensiile și active ale 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>3.4. active sensibile la rata dobânzii, altele decât cele menționate la subpunctele 3.1.- 3.3, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază;</p> <p>3.5. pasive sensibile la rata dobânzii, altele decât cele menționate la subpunctele 3.1. -3.3. , care nu sunt nici instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de tipul celor menționate la punctele 17 - 22 din Regulamentul nr. 109/2018 cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital, nici alte instrumente perpetue fără nicio dată de rambursare anticipată;</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(g) poziții din portofoliile de tranzacționare de mici dimensiuni, de tipul celor menționate la articolul 94 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția cazului în care riscul de rată a dobânzii aferent acestora este inclus într-o altă măsură a riscului. În sensul literei (e), pasivele sensibile la rata dobânzii includ depozitele care nu sunt purtătoare de dobândă.</p>	<p>3.6. elemente extrabilanțiere sensibile la rata dobânzii, altele decât cele menționate la subpunctele 3.1.- 3.3; 3.7. poziții din portofoliile de tranzacționare de mici dimensiuni, de tipul celor prevăzute la punctele 135-137³ din Regulamentul nr. 109/2018 cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital , cu excepția cazului în care riscul de rată a dobânzii aferent acestora este inclus într-o altă măsură a riscului. 4. În sensul subpunctului 3.5, pasivele sensibile la rata dobânzii includ depozitele care nu sunt purtătoare de dobândă.</p>		
<p>Articolul 3 Gradul de semnificație al pozițiilor din afara portofoliului de tranzacționare Instituțiile consideră că o poziție din afara portofoliului de tranzacționare este semnificativă în oricare dintre următoarele cazuri: (a) valoarea contabilă a activelor sau pasivelor exprimate într-o monedă este de cel puțin 5 % din totalul activelor sau pasivelor financiare din afara portofoliului de tranzacționare; (b) valoarea contabilă a activelor sau pasivelor exprimate într-o monedă este mai mică de 5 % din totalul activelor sau pasivelor financiare din afara portofoliului de tranzacționare în cazul în care suma activelor sau pasivelor financiare incluse în calcul este mai mică de 90 % din totalul activelor financiare, cu excepția activelor corporale, sau al pasivelor financiare din afara portofoliului de tranzacționare.</p>	<p><i>Secțiunea 3</i> Gradul de semnificație al pozițiilor din afara portofoliului de tranzacționare 5. Băncile consideră că o poziție din afara portofoliului de tranzacționare este semnificativă în oricare dintre următoarele cazuri: 5.1. valoarea contabilă a activelor sau pasivelor exprimate într-o monedă este de cel puțin 5 % din totalul activelor sau pasivelor financiare din afara portofoliului de tranzacționare; 5.2. valoarea contabilă a activelor sau pasivelor exprimate într-o monedă este mai mică de 5 % din totalul activelor sau pasivelor financiare din afara portofoliului de tranzacționare în cazul în care suma activelor sau pasivelor financiare incluse în calcul este mai mică de 90 % din totalul activelor financiare, cu excepția activelor corporale, sau al pasivelor financiare din afara portofoliului de tranzacționare.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 4 Clasificarea scenariilor În scopul identificării, evaluării, gestionării și diminuării riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții, instituțiile clasifică scenariile, inclusiv</p>	<p><i>Secțiunea 4</i> Clasificarea scenariilor 6. În scopul identificării, evaluării, gestionării și diminuării riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate la articolul 1 din Regulamentul delegat (UE) 2024/856 al Comisiei (³) în unul dintre următoarele tipuri, pe baza evoluției ratei dobânzii:</p> <p>(a) șocuri paralele, care sunt oricare dintre următoarele:</p> <p>(i) un șoc al creșterii ratelor dobânzii în paralel la nivelul tuturor scadențelor;</p> <p>(ii) un șoc al scăderii ratelor dobânzii în paralel la nivelul tuturor scadențelor;</p> <p>(b) șocuri care implică rotații ale structurii temporale, care sunt oricare dintre următoarele:</p> <p>(i) o scădere a ratei dobânzii la scadențe pe termen lung și o creștere a ratei dobânzii la scadențe pe termen scurt, ceea ce duce la aplatizarea curbei ratei dobânzii;</p> <p>(ii) o creștere a ratei dobânzii la scadențe pe termen lung și o scădere a ratei dobânzii la scadențe pe termen scurt, ceea ce duce la accentuarea pantei curbei ratei dobânzii;</p> <p>(c) șocuri neuniforme, care sunt oricare dintre următoarele:</p> <p>(i) un șoc al creșterii ratelor dobânzii care este mai mare la scadențele pe termen scurt;</p> <p>(ii) un șoc al scăderii ratelor dobânzii care este mai mare la scadențele pe termen scurt.</p>	<p>portofoliului de tranzacționare ale unei bănci, aceasta clasifică scenariile, inclusiv scenariile de șoc în materie de supraveghere menționate în Secțiunea I din Anexa nr. 2⁶ în unul dintre următoarele tipuri, pe baza evoluției ratei dobânzii:</p> <p>6.1. șocuri paralele, care sunt oricare dintre următoarele:</p> <p>6.1.1. un șoc al creșterii ratelor dobânzii în paralel la nivelul tuturor scadențelor;</p> <p>6.1.2. un șoc al scăderii ratelor dobânzii în paralel la nivelul tuturor scadențelor;</p> <p>6.2. șocuri care implică rotații ale structurii temporale, care sunt oricare dintre următoarele:</p> <p>6.2.1. o scădere a ratei dobânzii la scadențe pe termen lung și o creștere a ratei dobânzii la scadențe pe termen scurt, ceea ce duce la aplatizarea curbei ratei dobânzii;</p> <p>6.2.2. o creștere a ratei dobânzii la scadențe pe termen lung și o scădere a ratei dobânzii la scadențe pe termen scurt, ceea ce duce la accentuarea pantei curbei ratei dobânzii;</p> <p>6.3. șocuri neuniforme, care sunt oricare dintre următoarele:</p> <p>6.3.1. un șoc al creșterii ratelor dobânzii care este mai mare la scadențele pe termen scurt;</p> <p>6.3.2. un șoc al scăderii ratelor dobânzii care este mai mare la scadențele pe termen scurt.</p>		
<p>CAPITOLUL II METODOLOGIE STANDARDIZATĂ DE EVALUARE A RISCURILOR CARE AFECTEAZĂ VALOAREA ECONOMICĂ A CAPITALULUI PROPRIU PENTRU ACTIVITĂȚILE DIN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE ALE UNEI INSTITUȚII</p>	<p>Capitolul II Metodologia standardizată de evaluare a riscurilor care afectează valoarea economică a capitalului propriu pentru activitățile din afara portofoliului de tranzacționare</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Articolul 5 Cerințe generale pentru alocarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale</p> <p>(1) Atunci când utilizează metodologia standardizată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează valoarea economică a capitalului propriu aferent pozițiilor lor din afara portofoliului de tranzacționare, instituțiile alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale legate de pozițiile lor din afara portofoliului de tranzacționare în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă, după cum urmează:</p> <p>(a) în ceea ce privește instrumentele cu rată fixă, în conformitate cu articolul 6;</p> <p>(b) în ceea ce privește instrumentele cu rată variabilă, în conformitate cu articolul 7;</p> <p>(c) în ceea ce privește depozitele la vedere, în conformitate cu articolul 8;</p> <p>(d) în ceea ce privește împrumuturile cu dobândă fixă supuse riscului de rambursare anticipată, în conformitate cu articolul 9;</p> <p>(e) în ceea ce privește depozitele la termen cu dobândă fixă supuse riscului de lichidare anticipată, în conformitate cu articolul 10;</p> <p>(f) în ceea ce privește instrumentele financiare derivate fără opționalitate, în conformitate cu articolul 11;</p> <p>(g) în ceea ce privește alte instrumente decât cele menționate la literele (a)-(f), în conformitate cu articolul 12.</p> <p>(2)</p> <p>Instituțiile tratează marjele comerciale și alte componente de marjă din plățile de dobânzi, în ceea ce privește excluderea sau includerea lor în fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale, în conformitate cu abordarea lor internă de gestionare și măsurare a riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p>Instituțiile care exclud marjele comerciale și alte componente de marjă din fluxurile de numerar</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 1</i></p> <p style="text-align: center;">Cerințe generale pentru alocarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale</p> <p>7. Atunci când utilizează metodologia standardizată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează valoarea economică a capitalului propriu aferent pozițiilor lor din afara portofoliului de tranzacționare, banca alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale legate de pozițiile acestora din afara portofoliului de tranzacționare în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135, după cum urmează:</p> <p>7.1. în ceea ce privește instrumentele cu rată fixă, în conformitate cu punctele 11 -12;</p> <p>7.2. în ceea ce privește instrumentele cu rată variabilă, în conformitate cu punctul 13;</p> <p>7.3. în ceea ce privește depozitele la vedere, în conformitate cu punctele 14 -24;</p> <p>7.4. în ceea ce privește împrumuturile cu dobândă fixă supuse riscului de rambursare anticipată, în conformitate cu punctele 25 - 34;</p> <p>7.5. în ceea ce privește depozitele la termen cu dobândă fixă supuse riscului de lichidare anticipată, în conformitate cu punctele 35 - 44;</p> <p>7.6. în ceea ce privește instrumentele financiare derivate fără opționalitate, în conformitate cu punctele 45- 49;</p> <p>7.7. în ceea ce privește alte instrumente decât cele menționate la subpunctele 7.1.- 7.6., în conformitate cu punctele 50 - 53.</p> <p>8. Banca tratează marjele comerciale și alte componente de marjă din plățile de dobânzi, în ceea ce privește excluderea sau includerea lor în fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale, în conformitate cu abordarea lor internă de gestionare și măsurare a riscului IRRBB.</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>rezultate din reevaluarea valorii noționale trebuie să îndeplinească toate cerințele următoare:</p> <p>(a) să utilizeze o metodologie transparentă pentru a identifica rata dobânzii fără risc la inițierea fiecărui instrument și să aplice această metodologie în mod consecvent la nivelul tuturor unităților operaționale;</p> <p>(b) să se asigure că excluderea marjelor comerciale și a altor componente de marjă din fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale este coerentă cu modul în care instituția gestionează și acoperă riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare;</p> <p>(c) să notifice autorității competente excluderea marjelor comerciale și a altor componente de marjă.</p> <p>(3) Atunci când alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale legate de pozițiile lor din afara portofoliului de tranzacționare, astfel cum se menționează la alineatul (1), instituțiile:</p> <p>(a) nu țin seama de impactul unei opționalități încorporate a unei opțiuni automate pe rata dobânzii asupra fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale;</p> <p>(b) țin seama de impactul unei opționalități încorporate a unei opțiuni comportamentale pe rata dobânzii asupra fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale.</p>	<p>9. Banca care exclud marjele comerciale și alte componente de marjă din fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale trebuie să îndeplinească toate cerințele următoare:</p> <p>9.1. să utilizeze o metodologie transparentă pentru a identifica rata dobânzii fără risc la inițierea fiecărui instrument și să aplice această metodologie în mod consecvent la nivelul tuturor unităților operaționale;</p> <p>9.2. să se asigure că excluderea marjelor comerciale și a altor componente de marjă din fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale corespunde cu modul în care banca gestionează și acoperă riscul IRRBB;</p> <p>9.3. să notifice autorității competente excluderea marjelor comerciale și a altor componente de marjă.</p> <p>10. Atunci când alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale legate de pozițiile lor din afara portofoliului de tranzacționare, astfel cum se menționează la punctul 7, banca:</p> <p>10.1. nu țin seama de impactul unei opționalități încorporate a unei opțiuni automate pe rata dobânzii asupra fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale;</p> <p>10.2. țin seama de impactul unei opționalități încorporate a unei opțiuni comportamentale pe rata dobânzii asupra fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale.</p>		
<p>Articolul 6 Instrumente cu rată fixă</p> <p>(1) Instituțiile alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale care decurg din plățile dobânzii pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pe instrumente cu rată fixă în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă, în funcție de data reevaluării, ținând seama astfel de oricare dintre</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 2</i></p> <p style="text-align: center;">Instrumente cu rată fixă</p> <p>11. Banca alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale care decurg din plățile dobânzii pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pe instrumente cu rată fixă în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135, în funcție de data</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>excluserile menționate la articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf.</p> <p>(2) Instituțiile alocă fluxurile de numerar rezultate din rambursările intermediare și finale ale principalului pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pe instrumente cu rată fixă în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă, în funcție de data reevaluării.</p>	<p>reevaluării, ținând seama astfel de oricare dintre excluserile menționate la punctul 9.</p> <p>12. Banca alocă fluxurile de numerar rezultate din rambursările intermediare și finale ale principalului pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pe instrumente cu rată fixă în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135, în funcție de data reevaluării.</p>		
<p>Articolul 7 Instrumente cu rată variabilă</p> <p>Instituțiile alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale care decurg din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pe instrumente cu rată variabilă în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă, în funcție de data reevaluării, după cum urmează:</p> <p>(a) fluxuri de numerar rezultate din plăți de dobânzi, altele decât plățile componente de marjă până la următoarea dată de reevaluare, în conformitate cu acordul contractual;</p> <p>(b) valoarea principalului rămas, în conformitate cu acordul contractual;</p> <p>(c) componentele de marjă până la scadența contractuală finală, indiferent de orice reevaluare a principalului neamortizat, cu excepția cazului în care aceste componente de marjă sunt excluse în conformitate cu articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf.</p>	<p><i>Secțiunea 3</i></p> <p>Instrumente cu rată variabilă</p> <p>13. Banca alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale care decurg din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pe instrumente cu rată variabilă în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135, în funcție de data reevaluării, după cum urmează:</p> <p>13.1. fluxuri de numerar rezultate din plăți de dobânzi, altele decât plățile componente de marjă până la următoarea dată de reevaluare, în conformitate cu acordul contractual;</p> <p>13.2. valoarea principalului rămas, în conformitate cu acordul contractual;</p> <p>13.3. componentele de marjă până la scadența contractuală finală, indiferent de orice reevaluare a principalului neamortizat, cu excepția cazului în care aceste componente de marjă sunt excluse în conformitate cu punctul 9.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 8 Depozite la vedere</p> <p>(1) Instituțiile clasifică depozitele la vedere, în funcție de tipul de contraparte, în următoarele categorii:</p> <p>(a) depozite de retail la vedere, clasificate la rândul lor după cum urmează:</p> <p>(i) depozite de retail în cont curent;</p> <p>(ii) depozite de retail care nu sunt deținute într-un cont curent;</p>	<p><i>Secțiunea 4</i></p> <p>Depozite la vedere</p> <p>14. Banca clasifică depozitele la vedere, în funcție de tipul de contraparte, în următoarele categorii:</p> <p>14.1. depozite de retail la vedere, clasificate la rândul lor după cum urmează:</p> <p>14.1.1. depozite de retail în cont curent;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(b) depozite interbancare la vedere, clasificate la rândul lor după cum urmează:</p> <p>(i) depozite interbancare ale clienților financiari;</p> <p>(ii) depozite interbancare ale clienților nefinanciari.</p> <p>(2) Instituțiile fac distincție între:</p> <p>(a) partea stabilă și partea nestabilă a depozitelor menționate la alineatul (1) litera (a) punctele (i) și (ii) și litera (b) punctul (ii), utilizând modificările observate la nivelul volumului depozitelor pe fondul variațiilor ascendente și descendente ale ratei dobânzii fără risc pentru o perioadă de cel puțin 10 ani precedenți;</p> <p>(b) componenta principală și componenta auxiliară a părții stabile a depozitelor la vedere menționate la alineatul (1).</p> <p>Pentru a stabili valoarea componentei auxiliare a părții stabile a depozitelor la vedere menționate la litera (b), instituțiile înmulțesc valoarea tuturor depozitelor la vedere stabile cu rata de transfer.</p> <p>(3) Atunci când evaluează rata de transfer menționată la alineatul (2) al doilea paragraf, instituțiile iau în considerare următoarele elemente, având în vedere totodată pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare având caracteristici similare:</p> <p>(a) nivelul actual al ratelor dobânzii;</p> <p>(b) marja dintre rata oferită de instituție și rata pieței;</p> <p>(c) concurența din partea altor întreprinderi;</p> <p>(d) localizarea geografică a instituției;</p> <p>(e) caracteristicile demografice și alte caracteristici relevante ale bazei de clienți a instituției;</p> <p>(f) reevaluarea improbabilă a componentei principale a părții stabile a depozitelor la vedere, chiar și în cazul unor variații semnificative ale mediului ratelor dobânzii.</p> <p>(4) În scenariile de șoc care prevăd o creștere a ratelor dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează la articolul 4 litera (a) punctul (i), litera (b) punctul (i) și litera (c) punctul (i), instituțiile înmulțesc cu 0,8 componenta principală a părții stabile a depozitelor la vedere, calculată în</p>	<p>14.1.2. depozite de retail care nu sunt deținute într-un cont curent;</p> <p>14.2. depozite interbancare la vedere, clasificate la rândul lor după cum urmează:</p> <p>14.2.1. depozite interbancare ale clienților financiari;</p> <p>14.2.2. depozite interbancare ale clienților nefinanciari.</p> <p>15. Banca face distincție între:</p> <p>15.1. partea stabilă și partea nestabilă a depozitelor menționate la subpunctele 14.1.1, 14.1.2 și 14.2.2, utilizând modificările observate la nivelul volumului depozitelor pe fondul variațiilor ascendente și descendente ale ratei dobânzii fără risc pentru o perioadă de cel puțin 10 ani precedenți;</p> <p>15.2. componenta principală și componenta auxiliară a părții stabile a depozitelor la vedere menționate la punctul 14.</p> <p>16. Pentru a stabili valoarea componentei auxiliare a părții stabile a depozitelor la vedere menționate la subpunctul 15.2., banca trebuie să înmulțească valoarea tuturor depozitelor la vedere stabile cu rata de transfer.</p> <p>17. Atunci când evaluează rata de transfer menționată la punctul 15, banca ia în considerare următoarele elemente, având în vedere totodată pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare având caracteristici similare:</p> <p>17.1. nivelul actual al ratelor dobânzii;</p> <p>17.2. marja dintre rata oferită de către bancă și rata pieței;</p> <p>17.3. concurența din partea altor întreprinderi;</p> <p>17.4. localizarea geografică a băncii;</p> <p>17.5. caracteristicile demografice și alte caracteristici relevante ale bazei de clienți a băncii;</p> <p>17.6. reevaluarea improbabilă a componentei principale a părții stabile a depozitelor la vedere, chiar și în cazul unor variații semnificative ale mediului ratelor dobânzii.</p> <p>18. În scenariile de șoc care prevăd o creștere a ratelor dobânzii pe termen scurt, astfel cum</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>conformitate cu alineatele (2) și (3), și majorează componenta auxiliară în consecință.</p> <p>(5) În scenariile de șoc care prevăd o scădere a ratelor dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează la articolul 4 litera (a) punctul (ii), litera (b) punctul (ii) și litera (c) punctul (ii), instituțiile înmulțesc cu 1,2 componenta principală a părții stabile a depozitelor la vedere, calculată în conformitate cu alineatele (2) și (3), și reduc componenta auxiliară în consecință.</p> <p>(6) Atunci când aplică alineatele (2)-(5), instituțiile utilizează următoarele plafoane pentru proporția componentei principale a părții stabile a depozitelor la vedere, calculată în conformitate cu alineatele (2) și (3):</p> <p>(a) 90 % pentru depozitele de retail în cont curent menționate la alineatul (1) litera (a) punctul (i);</p> <p>(b) 70 % pentru depozitele de retail care nu sunt deținute într-un cont curent menționate la alineatul (1) litera (a) punctul (ii);</p> <p>(c) 50 % pentru depozitele interbancare ale clienților nefinanciari menționate la alineatul (1) litera (b) punctul (ii).</p> <p>(7) Instituțiile tratează toate depozitele interbancare ale clienților financiari, de tipul celor menționate la alineatul (1) litera (b) punctul (i), ca depozite la vedere auxiliare.</p> <p>(8) Instituțiile alocă respectiva componentă auxiliară a depozitelor la vedere în tranșa de timp aferentă reevaluării menționată la punctul 1 litera (a) din anexă.</p> <p>(9) Instituțiile alocă respectivele componente principale ale depozitelor la vedere în mod consecvent de-a lungul timpului în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă, pe baza datelor interne observate și sub rezerva următoarelor restricții în materie de scadență calculate pe baza unei medii ponderate:</p> <p>(a) 5 ani, în cazul depozitelor la vedere menționate la alineatul (1) litera (a) punctul (i);</p> <p>(b) 4,5 ani, în cazul depozitelor la vedere menționate la alineatul (1) litera (a) punctul (ii);</p>	<p>se menționează la subpunctele 6.1.1, 6.2.1. și 6.3.1, banca înmulțește cu 0,8 componenta principală a părții stabile a depozitelor la vedere, calculată în conformitate cu punctele 15 -17, și majorează componenta auxiliară în consecință.</p> <p>19. În scenariile de șoc care prevăd o scădere a ratelor dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează la subpunctele 6.1.2, 6.2.2 și 6.3.2, banca înmulțește cu 1,2 componenta principală a părții stabile a depozitelor la vedere, calculată în conformitate cu punctele 15 -17, și reduc componenta auxiliară în consecință.</p> <p>20. Atunci când aplică punctele 15 - 19, banca utilizează următoarele plafoane pentru proporția componentei principale a părții stabile a depozitelor la vedere, calculată în conformitate cu punctele 15 - 17:</p> <p>20.1. 90 % pentru depozitele de retail în cont curent menționate la subpunctul 14.1.1;</p> <p>20.2. 70 % pentru depozitele de retail care nu sunt deținute într-un cont curent menționate la subpunctul 14.1.2;</p> <p>20.3. 50 % pentru depozitele interbancare ale clienților nefinanciari menționate la subpunctul 14.2.2.</p> <p>21. Banca tratează toate depozitele interbancare ale clienților financiari, de tipul celor menționate la subpunctul 14.2.1, ca depozite la vedere auxiliare.</p> <p>22. Banca alocă respectiva componentă auxiliară a depozitelor la vedere în tranșa de timp aferentă reevaluării menționată la subpunctul 135.1.</p> <p>23. Banca alocă respectivele componente principale ale depozitelor la vedere în mod consecvent de-a lungul timpului în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135, pe baza datelor interne observate și sub rezerva următoarelor restricții în materie de scadență calculate pe baza unei medii ponderate:</p> <p>23.1. 5 ani, în cazul depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.1.1;</p> <p>23.2. 4,5 ani, în cazul depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.1.2;</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(c) 4 ani, în cazul depozitelor la vedere menționate la alineatul (1) litera (b) punctul (ii).</p> <p>(10) Instituțiile identifică depozitele la vedere drept depozite la vedere auxiliare în cazul în care totalul depozitelor la vedere este mai mic de 2 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca pasiv în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.</p>	<p>23.3. 4 ani, în cazul depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.2.2.</p> <p>24. Banca identifică depozitele la vedere drept depozite la vedere auxiliare în cazul în care totalul depozitelor la vedere este mai mic de 2 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca pasiv.</p>		
<p>Articolul 9 Împrumuturi cu dobândă fixă care sunt supuse riscului de rambursare anticipată</p> <p>(1) Instituțiile consideră că împrumuturile cu dobândă fixă acordate clienților de retail sunt supuse riscului de rambursare anticipată în cazul în care debitorul este în măsură să ramburseze parțial sau integral principalul restant înainte de data rambursării convenite prin contract sau de data scadenței contractuale a principalului:</p> <p>(a) fie fără a suporta costurile economice pentru o astfel de rambursare, fie</p> <p>(b) suportând costurile economice doar peste pragul de plată anticipată.</p> <p>(2) În ceea ce privește pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare menționate la alineatele (1) și (7), instituțiile estimează rata de plată anticipată condiționată anuală de referință pentru fiecare monedă, într-un mod consecvent în timp și adecvat pentru o rată medie de plată anticipată. ► M1 Instituțiile estimează rata medie de plată anticipată separat pentru fiecare portofoliu de poziții omogene din afara portofoliului de tranzacționare și în temeiul structurii temporale în vigoare a ratei dobânzilor, pe baza tuturor observațiilor interne disponibile. ◀</p> <p>În sensul primului paragraf, instituțiile pot stabili rata de plată anticipată la 0 în cazul în care totalul atât al împrumuturilor cu dobândă fixă menționate la alineatul (1), cât și al activelor cu rată fixă menționate la alineatul (7) reprezintă mai puțin de 5 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca active în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 5</i></p> <p style="text-align: center;">Împrumuturi cu dobândă fixă care sunt supuse riscului de rambursare anticipată</p> <p>25. Banca consideră că împrumuturile cu dobândă fixă acordate clienților de retail sunt supuse riscului de rambursare anticipată în cazul în care debitorul este în măsură să ramburseze parțial sau integral principalul restant înainte de data rambursării convenite prin contract sau de data scadenței contractuale a principalului:</p> <p>25.1. fie fără a suporta costurile economice pentru o astfel de rambursare, fie</p> <p>25.2. suportând costurile economice doar peste pragul de plată anticipată.</p> <p>26. În ceea ce privește pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare menționate la punctul 14 și 18, banca estimează rata de plată anticipată condiționată anuală de referință pentru fiecare monedă, într-un mod consecvent în timp și adecvat pentru o rată medie de plată anticipată. Banca estimează rata medie de plată anticipată separat pentru fiecare portofoliu de poziții omogene din afara portofoliului de tranzacționare și în temeiul structurii temporale predominante a ratei dobânzilor, pe baza tuturor observațiilor interne disponibile.</p> <p>27. În sensul punctului 26, banca poate stabili rata de plată anticipată la 0 în cazul în care totalul atât al împrumuturilor cu dobândă fixă menționate la punctul 25, cât și al activelor cu rată fixă menționate la punctul 34 reprezintă mai puțin de 5 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca active.</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(3) Instituțiile ajustează rata de plată anticipată condiționată estimată în conformitate cu alineatul (2) după cum urmează:</p> <p>(a) în scenariile care prevăd o creștere a ratelor dobânzii, astfel cum se menționează la articolul 4 litera (a) punctul (i), litera (b) punctul (ii) și litera (c) punctul (i), instituțiile înmulțesc cu 0,8 rata de plată anticipată condiționată;</p> <p>(b) în scenariile care prevăd o scădere a ratelor dobânzii, astfel cum se menționează la articolul 4 litera (a) punctul (ii), litera (b) punctul (i) și litera (c) punctul (ii), instituțiile înmulțesc cu 1,2 rata de plată anticipată condiționată.</p> <p>(4) Pentru fiecare tranșă de timp aferentă reevaluării menționată la punctul 1 din anexă, instituțiile estimează valoarea preconizată a împrumuturilor plătite anticipat per tranșă de timp aferentă reevaluării ca fiind produsul dintre:</p> <p>(a) soldul împrumuturilor cu dobândă fixă menționate la alineatul (1) pentru un anumit tip de produs omogen exprimat într-o anumită monedă;</p> <p>(b) rata de plată anticipată condiționată stabilită în conformitate cu alineatul (2), înmulțită cu lungimea tranșei de timp aplicabile aferente reevaluării menționate la punctul 2 din anexă și ajustată în conformitate cu alineatul (3).</p> <p>În sensul literei (a), instituțiile nu consideră drept solduri sumele scadente sau plătite anticipat, mai devreme decât limita inferioară a tranșei de timp aferentă reevaluării.</p> <p>(5) Instituțiile alocă quantumul plătit anticipat al împrumuturilor cu dobândă fixă menționate la alineatul (1), inclusiv penalitățile pentru quantumul plătit anticipat de clienții retail în scenariul aplicabil, în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă. Instituțiile alocă orice parte din fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale împrumuturilor cu dobândă fixă care nu se așteaptă să fie plătite anticipat în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă, pe baza graficului de rambursare prevăzut în contract,</p>	<p>28. Banca ajustează rata de plată anticipată condiționată estimată în conformitate cu punctele 26 și 27 după cum urmează:</p> <p>28.1. în scenariile care prevăd o creștere a ratelor dobânzii, astfel cum se menționează la subpunctele 6.1.1, 6.2.2 și 6.3.1, banca înmulțește cu 0,8 rata de plată anticipată condiționată;</p> <p>28.2. în scenariile care prevăd o scădere a ratelor dobânzii, astfel cum se menționează la subpunctele 6.1.2, 6.2.1. și 6.3.2., banca înmulțește cu 1,2 rata de plată anticipată condiționată.</p> <p>29. Pentru fiecare tranșă de timp aferentă reevaluării menționată la punctul 135, banca estimează valoarea preconizată a împrumuturilor plătite anticipat per tranșă de timp aferentă reevaluării ca fiind produsul dintre:</p> <p>29.1. soldul împrumuturilor cu dobândă fixă menționate la punctul 25 pentru un anumit tip de produs omogen exprimat într-o anumită monedă;</p> <p>29.2. rata de plată anticipată condiționată stabilită în conformitate cu punctele 26 și 27, înmulțită cu lungimea tranșei de timp aplicabile aferente reevaluării menționate la punctul 136 și ajustată în conformitate cu punctul 28.</p> <p>30. În sensul subpunctului 29.1, banca nu consideră drept solduri sumele scadente sau plătite anticipat, mai devreme decât limita inferioară a tranșei de timp aferentă reevaluării.</p> <p>31. Banca alocă quantumul plătit anticipat al împrumuturilor cu dobândă fixă menționate la punctul 25, inclusiv penalitățile pentru quantumul plătit anticipat de clienții retail în scenariul aplicabil, în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135.</p> <p>32. Banca alocă orice parte din fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale împrumuturilor cu dobândă fixă care nu se așteaptă să fie plătite anticipat în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135, pe baza graficului de rambursare prevăzut în contract, pe durata scadențelor contractuale ale împrumuturilor respective.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>pe durata scadențelor contractuale ale împrumuturilor respective.</p> <p>(6) Instituțiile tratează împrumuturile cu dobândă fixă acordate clienților de tip wholesale, în cazul în care debitorul este în măsură să plătească anticipat principalul restant, parțial sau integral, înainte de data rambursării convenite prin contract sau de data scadenței contractuale a principalului, în conformitate cu articolele 6 și 13.</p> <p>(7) În cazul în care instituția este expusă la active sub formă de titluri de valoare cu instrumente-suport sub formă de împrumuturi cu dobândă fixă de tipul celor menționate la alineatul (1) („active cu rată fixă”), iar emitentul acestor active cu rată fixă nu are obligația de a înlocui împrumuturile cu dobândă fixă în cazul rambursării anticipate a acestora, instituția respectivă aplică o abordare de tip „look-through” și evaluează pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pe activele respective în conformitate cu alineatul (1), indiferent dacă contrapartea instituției respective este un client de tip wholesale sau de retail.</p>	<p>33. Banca tratează împrumuturile cu dobândă fixă acordate clienților de tip wholesale, în cazul în care debitorul este în măsură să plătească anticipat principalul restant, parțial sau integral, înainte de data rambursării convenite prin contract sau de data scadenței contractuale a principalului, în conformitate cu punctele 11 și 12 și punctele 55 - 60.</p> <p>34. În cazul în care banca este expusă la active sub formă de titluri de valoare cu instrumente-suport sub formă de împrumuturi cu dobândă fixă de tipul celor menționate la punctul 25 („active cu rată fixă”), iar emitentul acestor active cu rată fixă nu are obligația de a înlocui împrumuturile cu dobândă fixă în cazul rambursării anticipate a acestora, banca aplică o abordare de tip „look-through” și evaluează pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare pe activele respective în conformitate cu punctul 25, indiferent dacă contrapartea băncii respective este un client de tip wholesale sau de retail.</p>		
<p>Articolul 10 Depozite la termen cu dobândă fixă care sunt supuse riscului de lichidare anticipată</p> <p>(1) Instituțiile consideră depozitele la termen cu dobândă fixă ca fiind depozite la termen cu dobândă fixă supuse riscului de lichidare anticipată în cazul în care se aplică ambele condiții prevăzute în continuare:</p> <p>(a) aceste depozite la termen cu dobândă fixă constituie depozite de retail;</p> <p>(b) deponentul are opțiunea de a răscumpăra orice sold al depozitelor la termen cu dobândă fixă înainte de data scadenței contractuale a depozitului.</p> <p>(2) Prin derogare de la alineatul (1), instituțiile pot trata depozitele la termen cu dobândă fixă în conformitate cu articolul 6 în cazul în care retragerea anticipată a depozitelor respective ar conduce la o penalizare pentru deponent, compensând atât pierderea dobânzii între data lichidării depozitului și</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 6</i></p> <p style="text-align: center;">Depozite la termen cu dobândă fixă care sunt supuse riscului de lichidare anticipată</p> <p>35. Banca consideră depozitele la termen cu dobândă fixă ca fiind depozite la termen cu dobândă fixă supuse riscului de lichidare anticipată în cazul în care se aplică ambele condiții prevăzute în continuare:</p> <p>35.1. aceste depozite la termen cu dobândă fixă constituie depozite de tip retail;</p> <p>35.2. deponentul are opțiunea de a răscumpăra orice sold al depozitelor la termen cu dobândă fixă înainte de data scadenței contractuale a depozitului.</p> <p>36. Prin derogare de la punctul 35, banca poate trata depozitele la termen cu dobândă fixă în conformitate cu punctele 10 și 11 în cazul în care retragerea anticipată a depozitelor respective ar conduce la o penalizare pentru deponent, compensând</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>data scadenței contractuale a acestuia, cât și costul economic de lichidare a depozitului.</p> <p>(3) Instituțiile tratează depozitele la termen cu dobândă fixă care sunt depozite interbancare în conformitate cu articolul 6.</p> <p>În cazul în care deponentul de tip wholesale are opțiunea de a lichida orice sold al depozitului înainte de scadența sa contractuală, iar condițiile prevăzute la alineatul (2) nu sunt îndeplinite, instituțiile tratează opțiunea respectivă ca opțiune automată încorporată în conformitate cu articolul 13.</p> <p>(4) Instituțiile estimează rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen cu dobândă fixă menționate la alineatul (1) într-un mod consecvent în timp și adecvat pentru o rată medie de lichidare anticipată. ►M1 ►C2 Instituțiile estimează rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen separat pentru fiecare portofoliu de produse omogene exprimate într-o monedă și în temeiul structurii temporale în vigoare a ratei dobânzilor, pe baza tuturor observațiilor interne disponibile. ◀ ◀</p> <p>În sensul primului paragraf, instituțiile pot stabili rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen la 0 în cazul în care totalul depozitelor la termen cu dobândă fixă menționate la alineatul (1) reprezintă mai puțin de 5 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca pasive în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.</p> <p>(5) Instituțiile ajustează rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen cu dobândă fixă estimată în conformitate cu alineatul (4) la scenariile aplicabile, după cum urmează:</p> <p>(a) în scenariile care prevăd o scădere a ratelor dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează la articolul 4 litera (a) punctul (ii), litera (b) punctul (ii) și litera (c) punctul (ii), instituțiile înmulțesc cu 0,8 rata de lichidare;</p> <p>(b) în scenariile care prevăd o creștere a ratelor dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează la articolul 4 litera (a) punctul (i), litera (b) punctul</p>	<p>atât pierderea dobânzii între data lichidării depozitului și data scadenței contractuale a acestuia, cât și costul economic de lichidare a depozitului.</p> <p>37. Banca tratează depozitele la termen cu dobândă fixă care sunt depozite interbancare în conformitate cu punctele 11 și 12.</p> <p>38. În cazul în care deponentul de tip wholesale are opțiunea de a lichida orice sold al depozitului înainte de scadența sa contractuală, iar condițiile prevăzute la punctul 36 nu sunt îndeplinite, banca tratează opțiunea respectivă ca opțiune automată încorporată în conformitate cu punctele 55 - 60.</p> <p>39. Banca estimează rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen cu dobândă fixă menționate la punctul 35 într-un mod consecvent în timp și adecvat pentru o rată medie de lichidare anticipată.</p> <p>40. Banca estimează rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen separat pentru fiecare portofoliu de produse omogene exprimate într-o monedă și în temeiul structurii temporale predominante a ratei dobânzilor, pe baza tuturor observațiilor interne disponibile.</p> <p>41. În sensul punctelor 39 și 40, banca poate stabili rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen la 0 în cazul în care totalul depozitelor la termen cu dobândă fixă menționate la punctul 35 reprezintă mai puțin de 5 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca pasive.</p> <p>42. Banca ajustează rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen cu dobândă fixă estimată în conformitate cu punctele 39 - 41 la scenariile aplicabile, după cum urmează:</p> <p>42.1. în scenariile care prevăd o scădere a ratelor dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează la subpunctele 6.1.2, 6.2.2. și 6.3.2, banca înmulțește cu 0,8 rata de lichidare;</p> <p>42.2. în scenariile care prevăd o creștere a ratelor dobânzii pe termen scurt, astfel cum se</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(i) și litera (c) punctul (i), instituțiile înmulțesc cu 1,2 rata de lichidare.</p> <p>(6) Pentru fiecare tranșă de timp aferentă reevaluării menționată la punctul 1 din anexă, instituțiile obțin cuantumul preconizat al depozitelor la termen cu dobândă fixă lichidate anticipat prin înmulțirea depozitelor la termen cu dobândă fixă menționate la alineatul (1) dintr-un anumit tip de produs omogen exprimat într-o anumită monedă cu rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen aplicabilă depozitelor la termen cu dobândă fixă ajustată în conformitate cu alineatul (5).</p> <p>(7) Pentru toate tranșele de timp aferente reevaluării și seturile de tipuri de produse omogene, instituțiile obțin cuantumul total al depozitelor la termen cu dobândă fixă lichidate anticipat prin agregarea cuantumurilor lichidate anticipat menționate la alineatul (6). Instituțiile alocă cuantumurile lichidate anticipat agregate în tranșa de timp aferentă reevaluării menționată la punctul 1 litera (a) din anexă. Instituțiile alocă părțile din fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale depozitelor la termen cu dobândă fixă menționate la alineatul (1) care nu se așteaptă să fie lichidate anticipat în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă, în funcție de scadența lor contractuală.</p>	<p>menționează la subpunctele 6.1.1, 6.2.1. și 6.3.1, banca înmulțește cu 1,2 rata de lichidare.</p> <p>43. Pentru fiecare tranșă de timp aferentă reevaluării menționată la punctul 135, banca obține cuantumul preconizat al depozitelor la termen cu dobândă fixă lichidate anticipat prin înmulțirea depozitelor la termen cu dobândă fixă menționate la punctul 35 dintr-un anumit tip de produs omogen exprimat într-o anumită monedă cu rata de lichidare cumulată de referință pentru depozitele la termen aplicabilă depozitelor la termen cu dobândă fixă ajustată în conformitate cu punctul 42.</p> <p>44. Pentru toate tranșele de timp aferente reevaluării și seturile de tipuri de produse omogene, banca obține cuantumul total al depozitelor la termen cu dobândă fixă lichidate anticipat prin agregarea cuantumurilor lichidate anticipat menționate la punctul 43. Banca alocă cuantumurile lichidate anticipat agregate în tranșa de timp aferentă reevaluării menționată la subpunctul 135.1.</p> <p>45. Banca alocă părțile din fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale depozitelor la termen cu dobândă fixă menționate la punctul 35 care nu se așteaptă să fie lichidate anticipat în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135, în funcție de scadența lor contractuală.</p>		
<p>Articolul 11 Instrumente financiare derivate fără opționalitate</p> <p>(1) Instituțiile separă instrumentele financiare derivate fără opționalitate într-un segment plătitor și primitor.</p> <p>(2) Instituțiile tratează segmentul primitor al unui instrument derivat fără opționalitate drept flux de numerar de intrare, iar segmentul plătitor drept flux de numerar de ieșire.</p> <p>Instituțiile alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă.</p>	<p><i>Secțiunea 7</i></p> <p>Instrumente financiare derivate fără opționalitate</p> <p>46. Banca separă instrumentele financiare derivate fără opționalitate într-un segment plătitor și primitor.</p> <p>47. Banca tratează segmentul primitor al unui instrument derivat fără opționalitate drept flux de numerar de intrare, iar segmentul plătitor drept flux de numerar de ieșire.</p> <p>48. Banca alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale în tranșele</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(3) Instituțiile tratează separat pentru fiecare segment din fiecare monedă swapurile pe rata dobânzii în valute diferite care implică swapul de principal sau de dobândă în monede diferite.</p> <p>(4) Instituțiile tratează veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile din instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperirea riscurilor separat de veniturile și cheltuielile care decurg din poziția acoperită împotriva riscurilor.</p>	<p>de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135.</p> <p>49. Banca tratează separat pentru fiecare segment din fiecare monedă swapurile pe rata dobânzii în valute diferite care implică swapul de principal sau de dobândă în monede diferite.</p> <p>50. Banca tratează veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile din instrumente financiare derivate utilizate pentru acoperirea riscurilor separat de veniturile și cheltuielile care decurg din poziția acoperită împotriva riscurilor.</p>		
<p>Articolul 12 Expuneri la risc neperformante și angajamente de creditare cu rată fixă pentru contrapărțile de tip retail</p> <p>(1) Instituțiile cu o rată a expunerilor neperformante de cel puțin 2 % alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale expunerilor lor neperformante în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă. Acestea alocă fluxurile de numerar preconizate după deducerea provizioanelor, ținând seama de plasarea în timp a celor dintâi și într-un mod aplicat cu consecvență de-a lungul timpului.</p> <p>În sensul primului paragraf, instituțiile calculează rata expunerilor neperformante împărțind cuantumul titlurilor de datorie, creditelor și avansurilor neperformante, astfel cum se menționează la articolul 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la cuantumul total al titlurilor de datorie, creditelor și avansurilor brute.</p> <p>(2) În cazul în care suma valorilor noționale ale angajamentelor de creditare cu rată fixă față de contrapărțile de retail depășește 2 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca activ în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, instituțiile estimează cuantumul tras, atât în scenariul de referință, cât și în scenariile aplicabile menționate la articolul 4, pe baza următoarelor:</p>	<p><i>Secțiunea 8</i></p> <p>Expuneri la risc neperformante și angajamente de creditare cu rată fixă pentru contrapărțile de tip retail</p> <p>51. Băncile cu o rată a expunerilor neperformante de cel puțin 2 % alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale expunerilor lor neperformante în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135. Acestea alocă fluxurile de numerar preconizate după deducerea provizioanelor, ținând seama de plasarea în timp a celor dintâi și într-un mod aplicat cu consecvență de-a lungul timpului.</p> <p>52. În sensul punctului 51, banca calculează rata expunerilor neperformante împărțind cuantumul titlurilor de datorie, creditelor și avansurilor neperformante, astfel cum se prevede la pct.67⁶-67⁷ din Regulamentul nr.109/2018 la cuantumul total al titlurilor de datorie, creditelor și avansurilor brute.</p> <p>53. În cazul în care suma valorilor noționale ale angajamentelor de creditare cu rată fixă față de contrapărțile de retail depășește 2 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca activ, banca estimează cuantumul tras, atât în scenariul de referință, cât și în scenariile aplicabile menționate la punctul 6, pe baza următoarelor:</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(a) observații interne istorice ale tragerilor din angajamentele de creditare cu rată fixă în funcție de tipul de contraparte în condiții similare;</p> <p>(b) valoarea contractului pentru contraparte în scenariul de referință;</p> <p>(c) valoarea contractului pentru contraparte în scenariul de șoc.</p> <p>Instituțiile alocă sumele trase estimate în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă în conformitate cu momentul estimat al tragerii.</p>	<p>53.1. observații interne istorice ale tragerilor din angajamentele de creditare cu rată fixă în funcție de tipul de contraparte în condiții similare;</p> <p>53.2. valoarea contractului pentru contraparte în scenariul de referință;</p> <p>53.3. valoarea contractului pentru contraparte în scenariul de șoc.</p> <p>54. Banca alocă sumele trase estimate în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 134 în conformitate cu momentul estimat al tragerii</p>		
<p>Articolul 13 Valoarea economică a majorării de capital propriu pentru opțiunile automate pe rata dobânzii</p> <p>(1) Instituțiile calculează valoarea economică a majorărilor de capital propriu pentru opțiunile automate pe rata dobânzii incluse în pozițiile lor din afara portofoliului de tranzacționare menționate la articolul 5 alineatul (3) litera (a).</p> <p>(2) În cazul unei opțiuni automate pe rata dobânzii cumpărate, instituțiile calculează variația valorii opțiunii respective între valoarea sa din scenariul aplicabil, ținând seama de o creștere relativă a volatilității implicite a ratei dobânzii de 25 %, și valoarea sa din scenariul de referință.</p> <p>(3) În cazul unei opțiuni automate pe rata dobânzii vândute, instituțiile calculează variația valorii opțiunii respective între valoarea sa din scenariul aplicabil și valoarea sa din scenariul de referință. În sensul primului paragraf, variația valorii este diferența dintre următoarele litere (a) și (b):</p> <p>(a) o estimare a valorii opțiunii pentru deținătorul opțiunii, având în vedere:</p> <p>(i) o curbă a randamentului fără risc în moneda aplicabilă conform scenariului aplicabil;</p> <p>(ii) o creștere relativă a volatilității implicite a ratei dobânzii cu 25 %;</p> <p>(b) valoarea opțiunii de rată a dobânzii pentru deținătorul opțiunii, calculată utilizând curba randamentului neafectată de șocuri și volatilitatea</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 9</i></p> <p style="text-align: center;">Valoarea economică a majorării de capital propriu pentru opțiunile automate pe rata dobânzii</p> <p>55. Banca calculează valoarea economică a majorărilor de capital propriu pentru opțiunile automate pe rata dobânzii incluse în pozițiile lor din afara portofoliului de tranzacționare menționate la subpunctul 10.1.</p> <p>56. În cazul unei opțiuni automate pe rata dobânzii cumpărate, banca calculează variația valorii opțiunii respective între valoarea sa din scenariul aplicabil, ținând seama de o creștere relativă a volatilității implicite a ratei dobânzii de 25 %, și valoarea sa din scenariul de referință.</p> <p>57. În cazul unei opțiuni automate pe rata dobânzii vândute, banca calculează variația valorii opțiunii respective între valoarea sa din scenariul aplicabil și valoarea sa din scenariul de referință.</p> <p>58. În sensul punctul 57, variația valorii este diferența calculată dintre subpunctul 58.1. și subpunctul 58.2. după cum urmează:</p> <p>58.1. o estimare a valorii opțiunii pentru deținătorul opțiunii, având în vedere:</p> <p>58.1.1. o curbă a randamentului fără risc în moneda aplicabilă conform scenariului aplicabil;</p> <p>58.1.2. o creștere relativă a volatilității implicite a ratei dobânzii cu 25 %;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>implicită a ratei dobânzii în moneda aplicabilă la data evaluării.</p> <p>(4) Instituțiile calculează valoarea economică a majorării de capital propriu pentru riscul de opțiune automată pe rata dobânzii ca diferența dintre valorile tuturor opțiunilor cumpărate calculate în conformitate cu alineatul (2) și valorile tuturor opțiunilor vândute calculate în conformitate cu alineatul (3), după aplicarea scenariului pentru o monedă.</p> <p>(5) Pentru calculul menționat la alineatele (2) și (3), instituțiile utilizează metodele lor interne de evaluare aplicabile.</p>	<p>58.2. valoarea opțiunii de rată a dobânzii pentru deținătorul opțiunii, calculată utilizând curba randamentului neafectată de șocuri și volatilitatea implicită a ratei dobânzii în moneda aplicabilă la data evaluării.</p> <p>59. Banca calculează valoarea economică a majorării de capital propriu pentru riscul de opțiune automată pe rata dobânzii ca diferența dintre valorile tuturor opțiunilor cumpărate calculate în conformitate cu punctul 56 și valorile tuturor opțiunilor vândute calculate în conformitate cu punctul 57, după aplicarea scenariului pentru o monedă.</p> <p>60. Pentru calculul menționat la punctul 56 și 57, banca utilizează metodele sale interne de evaluare aplicabile.</p>		
<p>CAPITOLUL III METODOLOGIE STANDARDIZATĂ DE EVALUARE A RISCURILOR CARE AFECTEAZĂ VENITURILE NETE DIN DOBÂNZI AFERENTE ACTIVITĂȚILOR DIN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE ALE UNEI INSTITUȚII</p>	<p>Capitolul III Metodologia standardizată de evaluare a riscurilor care afectează veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare</p>	Compatibil	
<p>Articolul 14 Cerințe pentru alocarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale</p> <p>(1) Atunci când utilizează metodologia standardizată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează veniturile nete din dobânzi obținute din activitățile lor din afara portofoliului de tranzacționare, instituțiile alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale pozițiilor lor din afara portofoliului de tranzacționare în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă.</p> <p>(2) Articolele 5-12 se aplică alocării fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la alineatul (1), sub rezerva derogărilor prevăzute la alineatele (3)-(6) ale prezentului articol.</p>	<p><i>Secțiunea 1</i></p> <p>Cerințe pentru alocarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale</p> <p>61. Atunci când utilizează metodologia standardizată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează veniturile nete din dobânzi obținute din activitățile lor din afara portofoliului de tranzacționare, băncile alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale pozițiilor lor din afara portofoliului de tranzacționare în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135.</p> <p>62. Punctele 7 – 54 se aplică alocării fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(3) Prin derogare de la articolul 5 alineatul (2) primul paragraf, instituțiile includ marjele comerciale și alte componente de marjă din plățile de dobânzi în fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale.</p> <p>(4) Pe lângă alocarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la articolul 6, articolul 9 alineatul (5), articolul 10 alineatul (7) și articolul 12 în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă, instituțiile alocă respectivele fluxuri de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale în tranșele de timp aferente termenelor de referință menționate la punctul 3 din anexă. Fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale care reprezintă plăți de dobânzi preiau termenul de referință al instrumentului care le-a generat.</p> <p>(5) În plus față de alocarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la articolul 7 și la articolul 8 în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă, instituțiile alocă respectivele fluxuri de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale în tranșa de timp aferentă termenului de referință menționată la punctul 3 litera (a) din anexă.</p> <p>(6) Instituțiile tratează segmentele fixe ale instrumentelor financiare derivate menționate la articolul 11 în conformitate cu alineatul (4) al prezentului articol.</p> <p>Instituțiile tratează segmentele variabile ale instrumentelor financiare derivate menționate la articolul 11 în conformitate cu alineatul (5) al prezentului articol.</p>	<p>noționale menționate la punctul 61, sub rezerva derogărilor prevăzute la punctele 63 - 67.</p> <p>63. Prin derogare de la punctul 8, băncile includ marjele comerciale și alte componente de marjă din plățile de dobânzi în fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale.</p> <p>64. Pe lângă alocarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la punctele 11-12, 31-32, 44 - 45 și punctele 51-54 în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135, băncile alocă respectivele fluxuri de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale în tranșele de timp aferente termenelor de referință menționate la punctul 137. Fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale care reprezintă plăți de dobânzi preiau termenul de referință al instrumentului care le-a generat.</p> <p>65. În plus față de alocarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la punctul 13 - 24 în tranșele de timp relevante aferente reevaluării menționate la punctul 135, banca alocă respectivele fluxuri de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale în tranșa de timp aferentă termenului de referință menționată la subpunctul 137.1.</p> <p>66. Banca tratează segmentele fixe ale instrumentelor financiare derivate menționate la punctele 46 - 50 în conformitate cu punctul 64.</p> <p>67. Banca tratează segmentele variabile ale instrumentelor financiare derivate menționate la punctele 46- 50 în conformitate cu punctul 65.</p>		
<p>Articolul 15 Majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru opțiunile automate pe rata dobânzii până la sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi</p> <p>(1) Instituțiile calculează majorările veniturilor nete din dobânzi pentru opțiunile automate pe rata dobânzii incluse în pozițiile lor din afara portofoliului de tranzacționare, astfel cum se menționează la articolul 5 alineatul (3) litera (a), până</p>	<p><i>Secțiunea 2</i></p> <p>Majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru opțiunile automate pe rata dobânzii până la sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi</p> <p>68. Banca calculează majorările veniturilor nete din dobânzi pentru opțiunile automate pe rata dobânzii incluse în pozițiile lor din afara</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>la sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi.</p> <p>(2) În sensul alineatului (1), articolul 13 se aplică <i>mutatis mutandis</i>, sub rezerva derogărilor prevăzute la alineatele (3)-(6) ale prezentului articol.</p> <p>(3) Instituțiile exclud din calculul majorărilor veniturilor nete din dobânzi menționate la alineatul (1) opțiunile automate pe rata dobânzii care pot fi exercitate numai după orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi.</p> <p>(4) Atunci când calculează majorările veniturilor nete din dobânzi menționate la alineatul (1), instituțiile nu iau în considerare creșterea relativă a volatilității implicite.</p> <p>(5) Instituțiile calculează valoarea menționată la articolul 13 alineatele (2) și (3) pe baza plăților preconizate în scenariul de referință și în scenariile aplicabile.</p> <p>(6) Instituțiile presupun că instrumentele a căror opționalitate sau neliniaritate este activată automat sunt reînnoite cu caracteristici comparabile până la sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi.</p>	<p>portofoliului de tranzacționare, astfel cum se menționează la subpunctul 10.1, până la sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi.</p> <p>69. În sensul punctului 68, punctul 55 – 60 se aplică <i>mutatis mutandis</i>, sub rezerva derogărilor prevăzute la punctele 70 - 73.</p> <p>70. Banca exclude din calculul majorărilor veniturilor nete din dobânzi menționate la punctul 68 opțiunile automate pe rata dobânzii care pot fi exercitate numai după orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi.</p> <p>71. Atunci când calculează majorările veniturilor nete din dobânzi menționate la punctul 68, banca nu iau în considerare creșterea relativă a volatilității implicite.</p> <p>72. Banca calculează valoarea menționată la punctele 56 – 58 pe baza plăților preconizate în scenariul de referință și în scenariile aplicabile.</p> <p>73. Banca presupun că instrumentele a căror opționalitate sau neliniaritate este activată automat sunt reînnoite cu caracteristici comparabile până la sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi.</p>		
<p>Articolul 16 Modificări ale valorii de piață pentru opțiunile automate pe rata dobânzii deținute la valoarea justă care ajung la scadență după orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi</p> <p>Instituțiile calculează, în conformitate cu articolul 13, modificările valorii de piață pentru opțiunile automate pe rata dobânzii deținute la valoarea justă care ajung la scadență după orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 3</i></p> <p style="text-align: center;">Modificări ale valorii de piață pentru opțiunile automate pe rata dobânzii deținute la valoarea justă care ajung la scadență după orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi</p> <p>74. Banca calculează, în conformitate cu punctele 55 - 60, modificările valorii de piață pentru opțiunile automate pe rata dobânzii deținute la valoarea justă care ajung la scadență după orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi.</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>CAPITOLUL IV CALCULAREA MĂSURII STANDARDIZATE A RISCULUI PENTRU VALOAREA ECONOMICĂ A CAPITALULUI PROPRIU</p>	<p>Capitolul IV Calcularea măsurii standardizate a riscului pentru valoarea economică a capitalului propriu</p>	<p>Compatibil</p>	
<p>Articolul 17 Calcularea valorii economice a capitalului propriu și a modificărilor valorii economice a capitalului propriu</p> <p>(1) Instituțiile calculează valoarea economică a capitalului propriu pentru scenariul de referință și scenariile de șoc aplicabile pentru fiecare monedă în conformitate cu alineatele (2), (3) și (4). Instituțiile calculează modificările valorii economice a capitalului propriu în conformitate cu alineatele (5) și (6).</p> <p>(2) Instituțiile alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la articolele 6, 7 și 8, la articolul 9 alineatul (5), la articolul 10 alineatul (7), la articolul 11 alineatul (2) și la articolul 12 în tranșele de timp aferente reevaluării menționate la articolele respective după cum urmează:</p> <p>(a) toate fluxurile de numerar pozitive și negative rezultate din reevaluarea valorii noționale din cadrul unei tranșe de timp aferente reevaluării se compensează, formând o poziție lungă netă sau o poziție scurtă netă pentru fiecare tranșă de timp aferentă reevaluării;</p> <p>(b) fluxurile de numerar de intrare au semn pozitiv, iar fluxurile de numerar de ieșire au semn negativ.</p> <p>(3) Instituțiile aplică un factor de actualizare fluxurilor de numerar nete rezultate din reevaluarea valorii noționale pentru a obține valoarea lor actualizată. Instituțiile calculează factorul de actualizare respectiv</p> $DF_{i,c}(t_k)$ <p>pornind de la rata dobânzii de la momentul zero</p> $R_{i,c}(t_k)$ <p>la punctul de mijloc al tranșei pentru</p>	<p><i>Secțiunea 1</i></p> <p>Calcularea valorii economice a capitalului propriu și a modificărilor valorii economice a capitalului propriu</p> <p>75. Banca calculează valoarea economică a capitalului propriu pentru scenariul de referință și scenariile de șoc aplicabile pentru fiecare monedă în conformitate cu punctele 76 - 79. Banca calculează modificările valorii economice a capitalului propriu în conformitate cu punctele 80 și 81.</p> <p>76. Banca alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la punctele 11 - 24, la punctele 31 și 32, la punctele 44 - 45, la punctele 47 - 48 și la punctele 51 - 54 în tranșele de timp aferente reevaluării menționate la punctele respective după cum urmează:</p> <p>76.1. toate fluxurile de numerar pozitive și negative rezultate din reevaluarea valorii noționale din cadrul unei tranșe de timp aferente reevaluării se compensează, formând o poziție lungă netă sau o poziție scurtă netă pentru fiecare tranșă de timp aferentă reevaluării;</p> <p>76.2. fluxurile de numerar de intrare au semn pozitiv, iar fluxurile de numerar de ieșire au semn negativ.</p> <p>77. Banca aplică un factor de actualizare fluxurilor de numerar nete rezultate din reevaluarea valorii noționale pentru a obține valoarea lor actualizată.</p> <p>78. În sensul punctului 77, banca calculează factorul de actualizare respectiv</p> $DF_{i,c}(t_k)$ <p>pornind de la rata dobânzii de la momentul zero $R_{i,c}(t_k)$ la punctul de mijloc al tranșei pentru scenariul i și moneda c respective,</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>scenariul i și moneda c respective, înmulțită cu punctul de mijloc al tranșei t_k, după cum urmează:</p> $DF_{i,c}(t_k) = \exp(-R_{i,c}(t_k) * t_k)$ <p>(4) Instituțiile însumează fluxurile de numerar nete actualizate rezultate din reevaluarea valorii noționale din toate tranșele de timp aferente reevaluării pentru a determina valoarea economică a capitalului propriu pentru scenariul de referință și scenariile aplicabile, pentru fiecare monedă.</p> <p>(5) Instituțiile calculează modificarea valorii economice a capitalului propriu scăzând valoarea economică a capitalului propriu în scenariul de referință din valoarea economică a capitalului propriu în scenariul aplicabil și adăugând modificarea valorii opțiunii automate pe rata dobânzii calculată în conformitate cu articolul 13.</p> <p>(6) Atunci când calculează variația agregată pentru fiecare scenariu, instituțiile însumează orice variație negativă și pozitivă care apare pentru fiecare monedă. În cadrul acestui calcul, instituțiile convertește monedele diferite de moneda de raportare în moneda de raportare la cursul valutar la vedere al BCE de la data de referință. 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 %.</p> <p>Instituțiile recunosc câștigurile ponderate până la cea mai mare valoare dintre următoarele valori:</p> <p>(a) valoarea absolută a variațiilor negative ale monedelor EUR sau MCS II;</p> <p>(b) rezultatul aplicării unui factor de 50 % la variațiile pozitive ale monedelor MCS II sau EUR.</p>	<p>înmulțită cu punctul de mijloc al tranșei t_k, după cum urmează:</p> $DF_{i,c}(t_k) = \exp(-R_{i,c}(t_k) * t_k)$ <p>79. Banca însumează fluxurile de numerar nete actualizate rezultate din reevaluarea valorii noționale din toate tranșele de timp aferente reevaluării pentru a determina valoarea economică a capitalului propriu pentru scenariul de referință și scenariile aplicabile, pentru fiecare monedă.</p> <p>80. Banca calculează modificarea valorii economice a capitalului propriu scăzând valoarea economică a capitalului propriu în scenariul de referință din valoarea economică a capitalului propriu în scenariul aplicabil și adăugând modificarea valorii opțiunii automate pe rata dobânzii calculată în conformitate cu punctele 55 -60.</p> <p>81. Atunci când calculează variația agregată pentru fiecare scenariu, banca însumează orice variație negativă și pozitivă care apare pentru fiecare monedă. În cadrul acestui calcul, banca convertește monedele diferite de moneda de raportare în moneda de raportare la cursul valutar oficial al Băncii Naționale a Moldovei de la data de referință. Variațiile pozitive se ponderează cu un factor de 50 %.</p> <p>82. Banca recunoaște câștigurile ponderate până la cea mai mare valoare dintre următoarele valori:</p> <p>82.1. valoarea absolută a variațiilor negative ale monedelor;</p> <p>82.2. rezultatul aplicării unui factor de 50 % la variațiile pozitive ale monedelor.</p>		
<p>CAPITOLUL V CALCULAREA MĂSURII STANDARDIZATE A RISCULUI PENTRU VENITURILE NETE DIN DOBÂNZI</p>	<p>Capitolul V Calcularea măsurii standardizate a riscului penru veniturile nete din dobânzi</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Articolul 18 Orizontul de timp Instituțiile calculează veniturile nete din dobânzi obținute din activitățile lor din afara portofoliului de tranzacționare pe un orizont de timp minim de 1 an („orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi”). Timpul rămas până la sfârșitul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi este orizontul ratei nete a dobânzii minus punctul de mijloc al tranșelor de timp aferente reevaluării menționate la punctul 1 din anexă („timpul rămas”).</p>	<p><i>Secțiunea 1</i> Orizontul de timp 83. Banca calculează veniturile nete din dobânzi obținute din activitățile lor din afara portofoliului de tranzacționare pe un orizont de timp minim de 1 an (în continuare – „orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi”). 84. Timpul rămas până la sfârșitul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi este orizontul ratei nete a dobânzii minus punctul de mijloc al tranșelor de timp aferente reevaluării menționate la punctul 135 (în continuare – „timpul rămas”).</p>	Compatibil	
<p>Articolul 19 Calcularea contribuției ratei preconizate a dobânzii fără risc legate de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale (1) Pentru a calcula contribuția la veniturile nete din dobânzi a randamentului fără risc preconizat legat de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale, astfel cum se menționează la alineatul (4), instituțiile calculează, pentru fiecare monedă și pentru fiecare scenariu, rate forward care reflectă componenta fără risc a ratelor dobânzii care se preconizează că se va aplica împrumuturilor fără risc începând cu punctele de mijloc ale tranșelor de timp aferente reevaluării menționate la punctul 4 din anexă și cu scadențe care corespund punctelor de mijloc ale tranșelor de timp aferente termenului de referință menționate la punctul 3 din anexă. (2) Instituțiile calculează ratele forward menționate la alineatul (1) în conformitate cu următoarea formulă: ▼C1 $FWD_{i,c}(t_k, t_k + REF_j) = -\frac{\ln [DF_{i,c}(t_k + REF_j) / DF_{i,c}(t_k)]}{REF_j}$</p>	<p><i>Secțiunea 2</i> Calcularea contribuției ratei preconizate a dobânzii fără risc legate de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale 85. Pentru a calcula contribuția la veniturile nete din dobânzi a randamentului fără risc preconizat legat de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale, astfel cum se menționează la punctul 88, banca calculează, pentru fiecare monedă și pentru fiecare scenariu, rate forward care reflectă componenta fără risc a ratelor dobânzii care se preconizează că se va aplica împrumuturilor fără risc începând cu punctele de mijloc ale tranșelor de timp aferente reevaluării menționate la punctul 138 și cu scadențe care corespund punctelor de mijloc ale tranșelor de timp aferente termenului de referință menționate la punctul 137. 86. Banca calculează ratele forward menționate la punctul 84 în conformitate cu următoarea formulă: $FWD_{i,c}(t_k, t_k + REF_j) = -\frac{\ln \left[\frac{DF_{i,c}(t_k + REF_j)}{DF_{i,c}(t_k)} \right]}{REF_j}$ unde:</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>▼B</p> <p>unde: t_k este punctul de mijloc al tranșei de timp aferente reevaluării k;</p> <p>REF_j este punctul de mijloc al tranșei de timp aferente termenului de referință j;</p> <p>$FWD_{i,c}(t_k, t_k + REF_j)$ este rata forward pentru scenariul respectiv i și pentru moneda c a unui împrumut fără risc care începe la punctul de mijloc al tranșei de timp aferente reevaluării k și care ajunge la scadență la punctul de mijloc al tranșei de timp aferente termenului de referință j;</p> <p>$DF_{i,c}(t_k)$ este factorul de actualizare pentru scenariul respectiv i, pentru moneda c și momentul t_k, astfel cum se menționează la articolul 17 alineatul (3).</p> <p>(3) Instituțiile calculează rata dobânzii fără risc aplicabilă, pentru fiecare combinație dintre punctul de mijloc al unei tranșe de timp aferente reevaluării și punctul de mijloc al unei tranșe de timp aferente termenului de referință, înmulțind ratele forward menționate la alineatul (1) cu orizontul de timp rămas menționat la articolul 18 al doilea paragraf.</p> <p>(4) Instituțiile calculează contribuția la veniturile nete din dobânzi a ratei preconizate a dobânzii fără risc legate de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ca produsul dintre următoarele litere (a) și (b):</p> <p>(a) fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la articolele 6, 7 și 8, la articolul 9 alineatul (5), la articolul 10 alineatul (7), la articolul 11 alineatul (2) al doilea paragraf și la articolul 12, alocate în conformitate cu articolul 14 alineatele (4) și (5);</p> <p>(b) contribuția ratei dobânzii fără risc aplicabile corespunzătoare, calculată în conformitate cu alineatul (3) al prezentului articol.</p>	<p>t_k este punctul de mijloc al tranșei de timp aferente reevaluării k;</p> <p>REF_j este punctul de mijloc al tranșei de timp aferente termenului de referință j;</p> <p>$FWD_{i,c}(t_k, t_k + REF_j)$ este rata forward pentru scenariul respectiv i și pentru moneda c a unui împrumut fără risc care începe la punctul de mijloc al tranșei de timp aferente reevaluării k și care ajunge la scadență la punctul de mijloc al tranșei de timp aferente termenului de referință j;</p> <p>$DF_{i,c}(t_k)$ este factorul de actualizare pentru scenariul respectiv i, pentru moneda c și momentul t_k, astfel cum se menționează la punctele 77 și 78.</p> <p>87. Banca calculează rata dobânzii fără risc aplicabilă, pentru fiecare combinație dintre punctul de mijloc al unei tranșe de timp aferente reevaluării și punctul de mijloc al unei tranșe de timp aferente termenului de referință, înmulțind ratele forward menționate la punctul 85 cu orizontul de timp rămas menționat la punctul 84.</p> <p>88. Banca calculează contribuția la veniturile nete din dobânzi a ratei preconizate a dobânzii fără risc legate de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ca produsul dintre următoarele puncte:</p> <p>88.1. fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la punctele 11 – 24, la punctele 31 - 32, la punctele 44 - 45, la punctul 48 și la punctele 51 - 54, alocate în conformitate cu punctele 65 - 66;</p> <p>88.2. contribuția ratei dobânzii fără risc aplicabile corespunzătoare, calculată în conformitate cu punctul 87.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>Articolul 20 Calcularea contribuției marjei comerciale preconizate legate de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale</p> <p>(1) Instituțiile calculează contribuția la veniturile nete din dobânzi a marjei comerciale preconizate legate de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale prin înmulțirea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale calculate în conformitate cu alineatul (2) cu marja comercială aplicabilă menționată la alineatul (4).</p> <p>(2) În scopul calculului menționat la alineatul (1), instituțiile:</p> <p>(a) alocă, la revizuirea marjelor comerciale, fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale instrumentelor menționate la articolele 6-12 în tranșele de timp aferente reevaluării menționate la punctul 4 din anexă;</p> <p>(b) estimează:</p> <p>(i) rata aplicabilă a marjei comerciale, în conformitate cu alineatul (3) al prezentului articol;</p> <p>(ii) timpul rămas menționat la articolul 18 al doilea paragraf.</p> <p>În sensul literei (a), articolele 6-12 se aplică <i>mutatis mutandis</i>. Cu toate acestea, în cazul instrumentelor cu rată variabilă, instituțiile alocă partea din fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale care constituie un principal în conformitate cu data finală a scadenței contractuale a respectivelor instrumente cu rată variabilă.</p> <p>(3) În sensul alineatului (1), instituțiile alocă pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare diferitelor tipuri de active financiare și de pasive</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 3</i></p> <p>Calcularea contribuției marjei comerciale preconizate legate de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale</p> <p>89. Banca calculează contribuția la veniturile nete din dobânzi a marjei comerciale preconizate legate de reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale prin înmulțirea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale calculate în conformitate cu punctele 90 și 91 cu marja comercială aplicabilă menționată la punctul 95.</p> <p>90. În scopul calculului menționat la punctul 89, banca realizează următoarele acțiuni:</p> <p>90.1. alocă, la revizuirea marjelor comerciale, fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale instrumentelor menționate la punctele 11 - 60 în tranșele de timp aferente reevaluării menționate la punctul 138 ;</p> <p>90.2. estimează rata aplicabilă a marjei comerciale, în conformitate punctele 92 - 94;</p> <p>90.3. estimează timpul rămas menționat la punctul 84.</p> <p>91. În sensul subpunctului 90.1, punctele 11 – 60 se aplică <i>mutatis mutandis</i>. Cu toate acestea, în cazul instrumentelor cu rată variabilă, banca alocă partea din fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale care constituie un principal în conformitate cu data finală a scadenței contractuale a respectivelor instrumente cu rată variabilă.</p> <p>92. În sensul punctului 89, banca alocă pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare diferitelor tipuri de active financiare și de pasive</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>financiare, împărțite în funcție de localizarea geografică și de moneda în care sunt exprimate. Tipurile de active financiare menționate la primul paragraf sunt următoarele:</p> <p>(a) titluri de natura datoriei;</p> <p>(b) credite și avansuri – societăți nefinanciare;</p> <p>(c) credite și avansuri – gospodării – credite ipotecare;</p> <p>(d) credite și avansuri – gospodării – credite (fără ipotecii);</p> <p>(e) credite și avansuri – alte contrapărți;</p> <p>(f) alte produse din afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p>Tipurile de pasive financiare menționate la primul paragraf sunt următoarele:</p> <p>(a) depozite – societăți nefinanciare;</p> <p>(b) depozite – gospodării;</p> <p>(c) depozite – alte contrapărți;</p> <p>(d) titluri de natura datoriei;</p> <p>(e) alte pasive din afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p>(4) În cazul instrumentelor tranzacționate pe piețe lichide profunde și active, a căror valoare poate fi determinată pe baza unor prețuri de piață difuzate pe scară largă și ușor accesibile, instituțiile estimează rata aplicabilă a marjei comerciale menționată la alineatul (2) litera (b) pe baza prețului de piață, a plăților dobânzilor aferente instrumentelor respective și a deducerii ratei dobânzii fără risc.</p> <p>În cazul altor instrumente decât cele menționate la primul paragraf, instituțiile estimează rata aplicabilă a marjei comerciale menționată la alineatul (2) litera (b) pe baza mediei ponderate a marjelor comerciale primite sau plătite în tranzacții în ultimele 360 de zile, având în vedere tipul de produs, localizarea geografică și moneda în care sunt exprimate, astfel cum se menționează la alineatul (2). În absența unor astfel de tranzacții, instituțiile estimează rata aplicabilă a marjei comerciale pe baza unor ipoteze bazate pe marjele primite sau plătite în portofolii comparabile.</p>	<p>financiare, împărțite în funcție de localizarea geografică și de moneda în care sunt exprimate.</p> <p>93. Tipurile de active financiare menționate la punctul 92 sunt următoarele:</p> <p>93.1. titluri de natura datoriei;</p> <p>93.2. credite și avansuri – societăți nefinanciare;</p> <p>93.3. credite și avansuri – gospodării – credite ipotecare;</p> <p>93.4. credite și avansuri – gospodării – credite (fără ipotecii);</p> <p>93.5. credite și avansuri – alte contrapărți;</p> <p>93.6. alte produse din afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p>94. Tipurile de pasive financiare menționate punctul 91 sunt următoarele:</p> <p>94.1. depozite – societăți nefinanciare;</p> <p>94.2. depozite – gospodării;</p> <p>94.3. depozite – alte contrapărți;</p> <p>94.4. titluri de natura datoriei;</p> <p>94.5. alte pasive din afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p>95. În cazul instrumentelor tranzacționate pe piețe lichide profunde și active, a căror valoare poate fi determinată pe baza unor prețuri de piață difuzate pe scară largă și ușor accesibile, banca estimează rata aplicabilă a marjei comerciale menționată la subpunctele 90.2. și 90.3. pe baza prețului de piață, a plăților dobânzilor aferente instrumentelor respective și a deducerii ratei dobânzii fără risc.</p> <p>96. În cazul altor instrumente decât cele menționate la punctul 95, banca estimează rata aplicabilă a marjei comerciale menționată la subpunctul 90.2. pe baza mediei ponderate a marjelor comerciale primite sau plătite în tranzacții în ultimele 360 de zile, având în vedere tipul de produs, localizarea geografică și moneda în care sunt exprimate. În absența unor astfel de tranzacții, banca estimează rata aplicabilă a marjei comerciale pe baza unor ipoteze bazate pe marjele primite sau plătite în portofolii comparabile.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(5) Rata aplicabilă a marjei comerciale în scenariul de referință, estimată în conformitate cu alineatul (3), se aplică și în scenariul aplicabil.</p> <p>(6) Pentru a ține seama de timpul rămas menționat la articolul 18 al doilea paragraf, instituțiile calculează procentul randamentului marjei comerciale înmulțind rata aplicabilă a marjei comerciale estimată în conformitate cu alineatul (3) al prezentului articol cu timpul rămas.</p>	<p>97. Rata aplicabilă a marjei comerciale în scenariul de referință, estimată în conformitate cu punctele 92 - 94, se aplică și în scenariul aplicabil.</p> <p>98. Pentru a ține seama de timpul rămas menționat la punctul 84, banca calculează procentul randamentului marjei comerciale înmulțind rata aplicabilă a marjei comerciale estimată în conformitate cu punctele 92- 94 cu timpul rămas.</p>		
<p>Articolul 21 Calcularea plăților de dobânzi sau a părții din plățile de dobânzi efectuate până la data revizuirii inclusiv</p> <p>(1) Instituțiile calculează contribuția la veniturile nete din dobânzi a plăților de dobânzi efectuate până la data reevaluării, inclusiv data respectivă, alocând tranșelor de timp aferente reevaluării menționate la punctul 4 din anexă, în plus față de alocarea menționată la articolele 19 și 20, plățile de dobânzi aferente instrumentelor menționate la articolele 6-12, cu condiția ca respectivele plăți de dobânzi să îndeplinească următoarele condiții:</p> <p>(a) valoarea plății dobânzii este cunoscută și fixă, fără posibilitatea ca plata să se modifice din cauza unei variații a ratelor dobânzii;</p> <p>(b) se preconizează că plata dobânzii va fi efectuată în orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi menționat la articolul 18 primul paragraf.</p> <p>(2) În ceea ce privește instrumentele cu rată variabilă, în cazul în care plata dobânzii are loc după data reevaluării, instituțiile aplică alineatul (1) al prezentului articol numai părții din plata dobânzii care reprezintă marja comercială.</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 4</i></p> <p style="text-align: center;">Calcularea plăților de dobânzi sau a părții din plățile de dobânzi efectuate până la data revizuirii inclusiv</p> <p>99. Banca calculează contribuția la veniturile nete din dobânzi a plăților de dobânzi efectuate până la data reevaluării, inclusiv data respectivă, alocând tranșelor de timp aferente reevaluării menționate la punctul 138, în plus față de alocarea menționată la punctele 85-98, plățile de dobânzi aferente instrumentelor menționate la punctele 11 - 60, cu condiția ca respectivele plăți de dobânzi să îndeplinească următoarele condiții:</p> <p>99.1. valoarea plății dobânzii este cunoscută și fixă, fără posibilitatea ca plata să se modifice din cauza unei variații a ratelor dobânzii;</p> <p>99.2. se preconizează că plata dobânzii va fi efectuată în orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi menționat la punctul 83.</p> <p>100. În ceea ce privește instrumentele cu rată variabilă, în cazul în care plata dobânzii are loc după data reevaluării, banca aplică punctul 88 numai părții din plata dobânzii care reprezintă marja comercială.</p>	Compatibil	
<p>Articolul 22 Modificări ale valorii de piață pentru instrumentele deținute la valoarea justă care ajung la scadență după orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi</p> <p>(1) Instituțiile calculează modificările valorii de piață după orizontul de timp al veniturilor nete din</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 5</i></p> <p style="text-align: center;">Modificări ale valorii de piață pentru instrumentele deținute la valoarea justă care ajung la scadență după orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>dobânzi pentru instrumentele deținute la valoarea justă prin aplicarea <i>mutatis mutandis</i> a articolului 17 alineatele (3), (4) și (5) în cazul alocării efectuate în conformitate cu alineatul (2).</p> <p>(2) În ceea ce privește alocarea menționată la alineatul (1), instituțiile aplică articolul 17 alineatul (2) <i>mutatis mutandis</i> și includ marjele comerciale și alte componente de marjă din plățile de dobânzi în fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale, cu următoarele derogări:</p> <p>(a) instituțiile exclud fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale legate de instrumentele care nu sunt deținute la valoarea justă;</p> <p>(b) instituțiile exclud reevaluarea valorii noționale a fluxurilor de numerar din orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi prin stabilirea acestor fluxuri de numerar la zero în tranșele de timp aferente reevaluării menționate la punctul 4 din anexă.</p>	<p>101. Banca calculează modificările valorii de piață după orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi pentru instrumentele deținute la valoarea justă prin aplicarea <i>mutatis mutandis</i> a punctelor 77 – 80 în cazul alocării efectuate în conformitate cu punctul 102.</p> <p>102. În ceea ce privește alocarea menționată la punctul 101, banca aplică punctul 76 <i>mutatis mutandis</i> și includ marjele comerciale și alte componente de marjă din plățile de dobânzi în fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale, cu următoarele derogări:</p> <p>102.1. banca exclude fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale legate de instrumentele care nu sunt deținute la valoarea justă;</p> <p>102.2. banca exclude reevaluarea valorii noționale a fluxurilor de numerar din orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi prin stabilirea acestor fluxuri de numerar la zero în tranșele de timp aferente reevaluării menționate la punctul 138.</p>		
<p>Articolul 23 Majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru riscul aferent bazei</p> <p>(1) În plus față de alocarea menționată la articolul 7, instituțiile alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale instrumentelor cu rată variabilă, pentru fiecare monedă, în funcție de data reevaluării lor, în tranșele de timp aferente reevaluării menționate la punctul 4 din anexă, în cazul în care suma respectivelor instrumente cu rată variabilă, altele decât cele din termenul de referință „overnight” menționat la alineatul (2) litera (a) a prezentului articol, depășește 5 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca active în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.</p> <p>În sensul primului paragraf, instituțiile exclud opțiunile încorporate pe rata dobânzii și tratează opțiunile respective în conformitate cu alineatul (8).</p> <p>(2) Atunci când alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale menționate la alineatul (1), instituțiile atribuie fluxurile de numerar</p>	<p style="text-align: center;"><i>Secțiunea 6</i></p> <p style="text-align: center;">Majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru riscul aferent bazei</p> <p>103. În plus față de alocarea menționată la punctul 13, banca alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale instrumentelor cu rată variabilă, pentru fiecare monedă, în funcție de data reevaluării lor, în tranșele de timp aferente reevaluării menționate la punctul 138, în cazul în care suma respectivelor instrumente cu rată variabilă, altele decât cele din termenul de referință „overnight” menționat la subpunctul 105.1., depășește 5 % din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt contabilizate ca active.</p> <p>104. În sensul punctului 103, băncile exclud opțiunile încorporate pe rata dobânzii și tratează opțiunile respective în conformitate cu punctul 112.</p> <p>105. Atunci când alocă fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>respective următoarelor termene de referință la care se referă instrumentul cu rată variabilă:</p> <p>(a) overnight; (b) 1 lună; (c) 3 luni; (d) 6 luni; (e) 12 luni.</p> <p>(3) În absența unui termen de referință corespunzător, instituțiile încadrează fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale într-una dintre următoarele categorii:</p> <p>(a) „rata dobânzii de politică monetară”, în cazul în care instrumentul cu rată variabilă se referă la o rată de politică a unei bănci centrale; (b) „altele”, în cazul în care instrumentul cu rată variabilă se referă la orice alt indice de referință.</p> <p>Instituțiile atribuie semnul pozitiv fluxurilor de numerar de intrare rezultate din reevaluarea valorii noționale și semnul negativ fluxurilor de numerar de ieșire rezultate din reevaluarea valorii noționale.</p> <p>(4) Pentru o anumită monedă, pe baza observațiilor istorice privind variațiile ratelor dobânzii instrumentelor și pentru fiecare termen de referință menționat la alineatul (2) și fiecare categorie menționată la alineatul (3), instituțiile estimează șocurile restrictive și șocurile expansive într-un mod care să fie aplicat cu consecvență de-a lungul timpului.</p> <p>(5) Instituțiile estimează șocurile restrictive și expansive menționate la alineatul (4) prin compararea ratelor dobânzii din termenul de referință „overnight” menționat la alineatul (2) litera (a) cu celelalte termene de referință menționate la alineatul (2) literele (b)-(e) și cu categoriile menționate la alineatul (3).</p> <p>(6) Instituțiile aplică, pentru fiecare monedă, șocurile restrictive și expansive menționate la alineatul (4), înmulțite cu timpul rămas menționat la articolul 18 al doilea paragraf, fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale.</p>	<p>menționate la punctele 103 și 104, banca atribuie fluxurile de numerar respective următoarelor termene de referință la care se referă instrumentul cu rată variabilă:</p> <p>105.1. - overnight; 105.2. - 1 lună; 105.3. - 3 luni; 105.4. - 6 luni; 105.5. - 12 luni.</p> <p>106. În absența unui termen de referință corespunzător, banca încadrează fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale într-una dintre următoarele categorii:</p> <p>106.1 „rata dobânzii de politică monetară”, în cazul în care instrumentul cu rată variabilă se referă la o rată de politică a unei bănci centrale; 106.2 „altele”, în cazul în care instrumentul cu rată variabilă se referă la orice alt indice de referință.</p> <p>107. Banca atribuie semnul pozitiv fluxurilor de numerar de intrare rezultate din reevaluarea valorii noționale și semnul negativ fluxurilor de numerar de ieșire rezultate din reevaluarea valorii noționale.</p> <p>108. Pentru o anumită monedă, pe baza observațiilor istorice privind variațiile ratelor dobânzii instrumentelor și pentru fiecare termen de referință menționat la punctul 105 și fiecare categorie menționată la punctul 106, banca estimează șocurile restrictive și șocurile expansive într-un mod care să fie aplicat cu consecvență de-a lungul timpului.</p> <p>109. Banca estimează șocurile restrictive și expansive menționate la punctul 108 prin compararea ratelor dobânzii din termenul de referință „overnight” menționat la subpunctul 105.1. cu celelalte termene de referință menționate la subpunctele 105.2 - 105.5. și cu categoriile menționate la punctul 106.</p> <p>110. Banca aplică, pentru fiecare monedă, șocurile restrictive și expansive menționate la punctul 108, înmulțite cu timpul rămas menționat la punctul 84, fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(7) Instituțiile agregă, dar separat pentru șocurile restrictive și expansive menționate la alineatul (4), rezultatele calculelor menționate la alineatul (6).</p> <p>(8) Instituțiile calculează, atât pentru șocurile restrictive, cât și pentru cele expansive menționate la alineatul (4), plățile din opțiunile automate pe rata dobânzii legate de instrumente cu rată variabilă și compară plățile respective cu plățile calculate în cadrul scenariului de referință.</p> <p>Instituțiile adaugă diferența dintre plăți rezultată din comparația menționată la primul paragraf la rezultatul agregat menționat la alineatul (7), dar separat pentru șocul restrictiv și cel expansiv. Acestea atribuie semnul pozitiv plăților primite și semnul negativ plăților efectuate. Instituțiile nu actualizează plățile și nu emit nicio ipoteză cu privire la modificările volatilității.</p> <p>(9) Majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru riscul aferent bazei este rezultatul mai mic calculat în conformitate cu alineatele (1)-(8) în ceea ce privește șocurile restrictive și expansive.</p>	<p>111. Banca agregă, dar separat pentru șocurile restrictive și expansive menționate la punctul 108, rezultatele calculelor menționate la punctul 110.</p> <p>112. Banca calculează, atât pentru șocurile restrictive, cât și pentru cele expansive menționate la punctul 108, plățile din opțiunile automate pe rata dobânzii legate de instrumente cu rată variabilă și compară plățile respective cu plățile calculate în cadrul scenariului de referință.</p> <p>113. Banca adaugă diferența dintre plăți rezultată din comparația menționată la punctul 112 la rezultatul agregat menționat la punctul 111, dar separat pentru șocul restrictiv și cel expansiv. Acestea atribuie semnul pozitiv plăților primite și semnul negativ plăților efectuate. Banca nu actualizează plățile și nu emit nicio ipoteză cu privire la modificările volatilității.</p> <p>114. Majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru riscul aferent bazei este rezultatul mai mic calculat în conformitate cu punctele 103 - 112 în ceea ce privește șocurile restrictive și expansive.</p>		
<p>Articolul 24 Calcularea veniturilor nete din dobânzi și a variațiilor veniturilor nete din dobânzi</p> <p>(1) Instituțiile calculează veniturile nete din dobânzi adunând toate elementele următoare, excluzând opțiunile automate pe rata dobânzii, până la sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi:</p> <p>(a) randamentele fără risc preconizate pentru reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale, calculate în conformitate cu articolul 19;</p> <p>(b) marja comercială preconizată pentru reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale instrumentelor menționate la articolele 6-12, calculată în conformitate cu articolul 20;</p> <p>(c) suma plăților de dobânzi efectuate până la data reevaluării, inclusiv data respectivă, calculată în</p>	<p><i>Secțiunea 7</i></p> <p>Calcularea veniturilor nete din dobânzi și a variațiilor veniturilor nete din dobânzi</p> <p>115. Banca calculează veniturile nete din dobânzi adunând toate elementele următoare, excluzând opțiunile automate pe rata dobânzii, până la sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi:</p> <p>115.1. randamentele fără risc preconizate pentru reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale, calculate în conformitate cu punctele 85 - 88;</p> <p>115.2. marja comercială preconizată pentru reinvestirea sau refinanțarea fluxurilor de numerar rezultate din reevaluarea valorii noționale ale instrumentelor menționate la punctele 11 - 54, calculată în conformitate cu punctele 89- 98;</p> <p>115.3. suma plăților de dobânzi efectuate până la data reevaluării, inclusiv data respectivă, calculată</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>conformitate cu articolul 21, din care se scade orice dobândă semnificativă acumulată la $t = 0$.</p> <p>(2) În scopul calculului menționat la alineatul (1), instituțiile atribuie semnul pozitiv fluxurilor de numerar de intrare și semnul negativ fluxurilor de numerar de ieșire.</p> <p>(3) Instituțiile calculează impactul unui scenariu asupra veniturilor nete din dobânzi adunând toate elementele următoare:</p> <p>(a) diferența dintre:</p> <p>(i) calculul menționat la alineatul (1) referitor la scenariul aplicabil;</p> <p>(ii) calculul menționat la alineatul (1) referitor la scenariul de referință;</p> <p>(b) majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru opțiunile automate în orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi, calculată în conformitate cu articolul 15;</p> <p>(c) majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru riscul aferent bazei menționată la articolul 23.</p> <p>În sensul primului paragraf literele (a) și (b), instituțiile utilizează aceleași scenarii.</p> <p>În sensul primului paragraf litera (c), instituțiile calculează majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru riscul aferent bazei în raport cu șocurile restrictive sau expansive, astfel cum se menționează la articolul 23 alineatul (9), care are cel mai mare impact negativ asupra veniturilor nete din dobânzi.</p> <p>(4) Atunci când calculează variația agregată pentru fiecare scenariu, instituțiile însumează orice variație negativă și pozitivă care apare pentru fiecare monedă. În cadrul acestui calcul, instituțiile convertesc monedele diferite de moneda de raportare în moneda de raportare la cursul valutar la vedere al BCE de la data de referință. Variațiile pozitive se ponderează cu un factor de 50 % sau cu un factor de 80 % în cazul monedelor MCS II, al căror interval de fluctuație convenit în mod oficial este mai îngust decât intervalul standard de +/-15 %.</p> <p>Instituțiile recunosc câștigurile ponderate până la cea mai mare valoare dintre următoarele valori:</p>	<p>în conformitate cu punctele 99 și 100, din care se scade orice dobândă semnificativă acumulată la $t = 0$.</p> <p>116. În scopul calculului menționat la punctul 115, banca atribuie semnul pozitiv fluxurilor de numerar de intrare și semnul negativ fluxurilor de numerar de ieșire.</p> <p>117. Banca calculează impactul unui scenariu asupra veniturilor nete din dobânzi adunând toate elementele următoare:</p> <p>117.1. diferența dintre:</p> <p>117.1.1. calculul menționat la punctul 115 referitor la scenariul aplicabil;</p> <p>117.1.2. calculul menționat la punctul 115 referitor la scenariul de referință;</p> <p>117.2. majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru opțiunile automate în orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi, calculată în conformitate cu punctele 68-73;</p> <p>117.3. majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru riscul aferent bazei menționată la punctele 103 -114 .</p> <p>118. În sensul subpunctelor 115.1. și 115.2. , banca utilizează aceleași scenarii.</p> <p>119. În sensul subpunctului 115.3., banca calculează majorarea veniturilor nete din dobânzi pentru riscul aferent bazei în raport cu șocurile restrictive sau expansive, astfel cum se menționează la punctul 114, care are cel mai mare impact negativ asupra veniturilor nete din dobânzi.</p> <p>120. Atunci când calculează variația agregată pentru fiecare scenariu, banca însumează orice variație negativă și pozitivă care apare pentru fiecare monedă. În cadrul acestui calcul, banca convertește monedele diferite de moneda de raportare în moneda de raportare la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei de la data de referință. Variațiile pozitive se ponderează cu un factor de 50 %.</p> <p>121. Banca recunoaște câștigurile ponderate până la cea mai mare valoare dintre următoarele valori:</p> <p>121.1. valoarea absolută a variațiilor negative ale monedelor;</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
(a) valoarea absolută a variațiilor negative ale monedelor EUR sau MCS II; (b) rezultatul aplicării unui factor de 50 % la variațiile pozitive ale monedelor MCS II sau EUR.	121.2. rezultatul aplicării unui factor de 50 % la variațiile pozitive ale monedelor.		
CAPITOLUL VI METODOLOGIE STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU CALCULAREA VALORII ECONOMICE A CAPITALULUI PROPRIU ȘI A VENITURILOR NETE DIN DOBÂNZI	Capitolul VI Metodologia standardizată simplificată pentru calcularea valorii economice a capitalului propriu și a veniturilor nete din dobânzi	Compatibil	
<i>Articolul 25 Metodologie standardizată simplificată pentru calcularea valorii economice a capitalului propriu și a variațiilor valorii economice a capitalului propriu</i> (1) Pentru calcularea valorii economice a capitalului propriu și a variațiilor valorii economice a capitalului propriu în conformitate cu metodologia standardizată simplificată, instituțiile aplică articolele 5-13, sub rezerva derogărilor prevăzute la alineatele (2)-(5) ale prezentului articol. (2) În scenariul de referință, se aplică următoarele: (a) prin derogare de la articolul 8 alineatele (2)-(6), instituțiile stabilesc cuantumul componentei principale a depozitelor la vedere aplicând următoarele ponderi: (i) 69,23 %, în cazul depozitelor de retail la vedere într-un cont curent menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (i); (ii) 53,85 %, în cazul depozitelor de retail la vedere care nu sunt deținute într-un cont curent menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (ii); (iii) 38,46 %, în cazul depozitelor interbancare la vedere ale clienților nefinanciari menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (b) punctul (ii); (b) prin derogare de la articolul 8 alineatul (9), instituțiile alocă componenta principală a depozitelor la vedere în mod uniform în timp, astfel cum se prevede la punctul 5 litera (a) din anexă. (3) În scenariile care prevăd o scădere a ratei dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează	<i>Secțiunea 1 Metodologie standardizată simplificată pentru calcularea valorii economice a capitalului propriu și a variațiilor valorii economice a capitalului propriu</i> 122. Pentru calcularea valorii economice a capitalului propriu și a variațiilor valorii economice a capitalului propriu în conformitate cu metodologia standardizată simplificată, banca aplică punctele 7 - 60, sub rezerva derogărilor prevăzute la punctele 123 - 126. 123. În scenariul de referință, se aplică următoarele: 123.1. prin derogare de la punctele 15-20, banca stabilește cuantumul componentei principale a depozitelor la vedere aplicând următoarele ponderi: 123.1.1. 69,23 %, în cazul depozitelor de retail la vedere într-un cont curent menționate la subpunctul 14.1.1; 123.1.2. 53,85 %, în cazul depozitelor de retail la vedere care nu sunt deținute într-un cont curent menționate la subpunctul 14.1.2; 123.1.3. 38,46 %, în cazul depozitelor interbancare la vedere ale clienților nefinanciari menționate la subpunctul 14.2.2; 123.2. prin derogare de la punctul 23, banca alocă componenta principală a depozitelor la vedere în mod uniform în timp, astfel cum se prevede la subpunctul 139.1.	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>la articolul 4 litera (a) punctul (ii), litera (b) punctul (ii) și litera (c) punctul (ii), se aplică următoarele dispoziții:</p> <p>(a) prin derogare de la articolul 8 alineatele (2)-(6), instituțiile stabilesc cuantumul componentei principale a depozitelor la vedere aplicând următoarele ponderi:</p> <p>(i) 90 %, în cazul depozitelor de retail la vedere într-un cont curent menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (i);</p> <p>(ii) 70 %, în cazul depozitelor de retail la vedere care nu sunt deținute într-un cont curent menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (ii);</p> <p>(iii) 50 %, în cazul depozitelor interbancare la vedere ale clienților nefinanciari menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (b) punctul (ii);</p> <p>(b) prin derogare de la articolul 8 alineatul (9), instituțiile alocă componenta principală a depozitelor la vedere în mod uniform în timp, astfel cum se prevede la punctul 5 litera (b) din anexă.</p> <p>(4) În scenariile care prevăd o creștere a ratei dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează la articolul 4 litera (a) punctul (i), litera (b) punctul (i) și litera (c) punctul (i), se aplică următoarele dispoziții:</p> <p>(a) prin derogare de la articolul 8 alineatele (2)-(6), instituțiile stabilesc cuantumul componentei principale a depozitelor la vedere aplicând următoarele ponderi:</p> <p>(i) 48,46 %, în cazul depozitelor de retail la vedere într-un cont curent menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (i);</p> <p>(ii) 37,69 %, în cazul depozitelor de retail la vedere care nu sunt deținute într-un cont curent menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (ii);</p> <p>(iii) 26,92 %, în cazul depozitelor interbancare la vedere ale clienților nefinanciari menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (b) punctul (ii);</p> <p>(b) prin derogare de la articolul 8 alineatul (9), instituțiile alocă componenta principală a depozitelor la vedere în mod uniform în timp, astfel cum se prevede la punctul 5 litera (c) din anexă.</p>	<p>124. În scenariile care prevăd o scădere a ratei dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează la subpunctele 6.1.2., 6.2.2, și 6.3.2., se aplică următoarele dispoziții:</p> <p>124.1. prin derogare de la punctele 15 - 20, banca stabilește cuantumul componentei principale a depozitelor la vedere aplicând următoarele ponderi:</p> <p>124.1.1. - 90 %, în cazul depozitelor retail la vedere într-un cont curent;</p> <p>124.1.2. - 70 %, în cazul depozitelor de retail la vedere care nu sunt deținute într-un cont curent;</p> <p>124.1.3. - 50 %, în cazul depozitelor interbancare la vedere ale clienților nefinanciari;</p> <p>124.2. prin derogare de la punctul 23 , banca alocă componenta principală a depozitelor la vedere în mod uniform în timp, astfel cum se prevede la subpunctul 139.2.</p> <p>125. În scenariile care prevăd o creștere a ratei dobânzii pe termen scurt, astfel cum se menționează la subpunctele 6.1.1, 6.2.1. și 6.3.1., se aplică următoarele dispoziții:</p> <p>125.1. prin derogare de la punctele 15 - 20, banca stabilește cuantumul componentei principale a depozitelor la vedere aplicând următoarele ponderi:</p> <p>125.1.1. - 48,46 %, în cazul depozitelor de retail la vedere într-un cont curent;</p> <p>125.1.2. - 37,69 %, în cazul depozitelor de retail la vedere care nu sunt deținute într-un cont curent;</p> <p>125.1.3. - 26,92 %, în cazul depozitelor interbancare la vedere ale clienților nefinanciari;</p> <p>125.2. prin derogare de la punctul 23, banca alocă componenta principală a depozitelor la vedere în mod uniform în timp, astfel cum se prevede la subpunctul 139.3.</p> <p>126. Banca calculează variația valorii menționată la punctele 56 - 57 ca diferența dintre suma plăților din scenariul de referință și suma plăților din scenariul aplicabil, actualizate cu ratele dobânzilor fără risc aplicabile. Banca nu iau în considerare niciun efect al creșterii volatilității și înmulțesc plățile</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(5) Instituțiile calculează variația valorii menționată la articolul 13 alineatele (2) și (3) ca diferența dintre suma plăților din scenariul de referință și suma plăților din scenariul aplicabil, actualizate cu ratele dobânzilor fără risc aplicabile. Instituțiile nu iau în considerare niciun efect al creșterii volatilității și înmulțesc plățile opțiunilor automate din cadrul scenariului aplicabil cu 1,10.</p>	<p>opțiunilor automate din cadrul scenariului aplicabil cu 1,10.</p>		
<p>Articolul 26 Metodologia standardizată simplificată pentru calcularea veniturilor nete din dobânzi și a variațiilor veniturilor nete din dobânzi</p> <p>(1) Pentru calcularea veniturilor nete din dobânzi și a variațiilor veniturilor nete din dobânzi în conformitate cu metodologia standardizată simplificată, instituțiile aplică articolele 14-16, sub rezerva derogărilor prevăzute la alineatele (2)-(7) ale prezentului articol.</p> <p>(2) În cazul calculului menționat la alineatul (1) se aplică și articolul 25.</p> <p>(3) Articolul 14 alineatul (4) nu se aplică în cazul calculului menționat la alineatul (1). Pentru fiecare tip de produs menționat la articolul 20 alineatul (3), instituțiile calculează:</p> <p>(a) un termen de referință mediu pentru toate activele cu dobândă fixă sensibile la rata dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare;</p> <p>(b) un termen de referință mediu pentru toate pasivele cu dobândă fixă sensibile la rata dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p>(4) Prin derogare de la articolul 19, instituțiile aplică termenele de referință medii calculate în locul punctelor de mijloc ale tranșelor de timp aferente termenelor de referință prevăzute la punctul 3 din anexă.</p> <p>(5) Prin derogare de la articolul 20 alineatul (2), instituțiile separă, atunci când aplică articolul 20 alineatul (3) al treilea paragraf, pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare menționate la articolul 20 alineatul (2) numai în funcție de tipurile de produse, și nu de localizarea geografică.</p>	<p><i>Secțiunea 2</i></p> <p>Metodologia standardizată simplificată pentru calcularea veniturilor nete din dobânzi și a variațiilor veniturilor nete din dobânzi</p> <p>127. Pentru calcularea veniturilor nete din dobânzi și a variațiilor veniturilor nete din dobânzi în conformitate cu metodologia standardizată simplificată, banca aplică punctele 61 – 74, sub rezerva derogărilor prevăzute la punctele 128 – 134.</p> <p>128. În cazul calculului menționat la punctul 127 se aplică și punctele 122 - 126.</p> <p>129. Punctul 66 nu se aplică în cazul calculului menționat la punctul 127.</p> <p>130. Pentru fiecare tip de produs menționat la punctele 92 - 94, banca calculează:</p> <p>130.1. un termen de referință mediu pentru toate activele cu dobândă fixă sensibile la rata dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare;</p> <p>130.2. un termen de referință mediu pentru toate pasivele cu dobândă fixă sensibile la rata dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare.</p> <p>131. Prin derogare de la punctele 85 - 88, banca aplică termenele de referință medii calculate în locul punctelor de mijloc ale tranșelor de timp aferente termenelor de referință prevăzute la punctul 137.</p> <p>132. Prin derogare de la punctele 90 și 91, banca separă, atunci când aplică punctul 94, pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare menționate la punctele 90 și 91 numai în funcție de tipurile de produse, și nu de localizarea geografică.</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(6) Prin derogare de la articolul 21, instituțiile calculează plățile de dobânzi sau o parte din plățile de dobânzi efectuate până la data reevaluării, inclusiv data respectivă, înmulțind următoarele:</p> <p>(a) valoarea principalului tuturor instrumentelor aflate în circulație;</p> <p>(b) estimările instituțiilor privind ratele medii ale dobânzii pentru instrumentele din activ sau pasiv, după caz;</p> <p>(c) orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi sau, în cazul în care un instrument este reevaluat înainte de sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi, punctul de mijloc al tranșelor de timp aplicabile aferente reevaluării prevăzute la punctul 1 din anexă, aplicabil instrumentului aflat în circulație.</p> <p>(7) Instituțiile calculează variația valorii menționate la articolul 15 ca diferența dintre suma plăților din scenariul de referință și suma plăților din scenariul aplicabil, actualizate cu ratele dobânzilor fără risc aplicabile. Instituțiile nu iau în considerare niciun efect al creșterii volatilității și înmulțesc plățile din cadrul scenariului aplicabil cu 1,10.</p>	<p>133. Prin derogare de la punctele 99 și 100, banca calculează plățile de dobânzi sau o parte din plățile de dobânzi efectuate până la data reevaluării, inclusiv data respectivă, înmulțind următoarele:</p> <p>133.1. valoarea principalului tuturor instrumentelor aflate în circulație;</p> <p>133.2. estimările băncii privind ratele medii ale dobânzii pentru instrumentele din activ sau pasiv, după caz;</p> <p>133.3. orizontul de timp al veniturilor nete din dobânzi sau, în cazul în care un instrument este reevaluat înainte de sfârșitul orizontului de timp al veniturilor nete din dobânzi, punctul de mijloc al tranșelor de timp aplicabile aferente reevaluării prevăzute la punctul 135, aplicabil instrumentului aflat în circulație.</p> <p>134. Banca calculează variația valorii menționate la punctele 68 – 73 ca diferența dintre suma plăților din scenariul de referință și suma plăților din scenariul aplicabil, actualizate cu ratele dobânzilor fără risc aplicabile. Banca nu iau în considerare niciun efect al creșterii volatilității și înmulțesc plățile din cadrul scenariului aplicabil cu 1,10.</p>		
<p>CAPITOLUL VII DISPOZIȚIE FINALĂ <i>Articolul 27 Intrarea în vigoare</i></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>		Prevedere UE neaplicabilă	
<p><i>ANEXĂ</i></p> <p>Tranșele de timp aferente reevaluării:</p> <p>(a) o tranșă de timp overnight, cu punctul de mijloc de 1 zi sau aproximativ 0,0028 ani;</p> <p>(b) o tranșă de timp mai mare de 1 zi și mai mică sau egală cu 1 lună, cu punctul de mijloc la 15 zile;</p> <p>(c) o tranșă de timp mai mare de 1 lună și mai mică sau egală cu 3 luni, cu punctul de mijloc la 60 de zile;</p>	<p>135. Banca ia în considerare următoarele tranșe de timp aferente reevaluării:</p> <p>135.1. o tranșă de timp overnight, cu punctul de mijloc de 1 zi sau aproximativ 0,0028 ani;</p> <p>135.2. o tranșă de timp mai mare de 1 zi și mai mică sau egală cu 1 lună, cu punctul de mijloc la 15 zile;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(d) o tranșă de timp mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni, cu punctul de mijloc la 135 de zile;</p> <p>(e) o tranșă de timp mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu 9 luni, cu punctul de mijloc la 225 de zile;</p> <p>(f) o tranșă de timp mai mare de 9 luni și mai mică sau egală cu 12 luni, cu punctul de mijloc la 315 zile;</p> <p>(g) o tranșă de timp mai mare de 1 an și mai mică sau egală cu 1,5 ani, cu punctul de mijloc la 1 an și 90 de zile;</p> <p>(h) o tranșă de timp mai mare de 1,5 ani și mai mică sau egală cu 2 ani, cu punctul de mijloc la 1 an și 270 de zile;</p> <p>(i) o tranșă de timp mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 3 ani, cu punctul de mijloc la 2 ani și 180 de zile;</p> <p>(j) o tranșă de timp mai mare de 3 ani și mai mică sau egală cu 4 ani, cu punctul de mijloc la 3 ani și 180 de zile;</p> <p>(k) o tranșă de timp mai mare de 4 ani și mai mică sau egală cu 5 ani, cu punctul de mijloc la 4 ani și 180 de zile;</p> <p>(l) o tranșă de timp mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 6 ani, cu punctul de mijloc la 5 ani și 180 de zile;</p> <p>(m) o tranșă de timp mai mare de 6 ani și mai mică sau egală cu 7 ani, cu punctul de mijloc la 6 ani și 180 de zile;</p> <p>(n) o tranșă de timp mai mare de 7 ani și mai mică sau egală cu 8 ani, cu punctul de mijloc la 7 ani și 180 de zile;</p> <p>(o) o tranșă de timp mai mare de 8 ani și mai mică sau egală cu 9 ani, cu punctul de mijloc la 8 ani și 180 de zile;</p> <p>(p) o tranșă de timp mai mare de 9 ani și mai mică sau egală cu 10 ani, cu punctul de mijloc la 9 ani și 180 de zile;</p> <p>(q) o tranșă de timp mai mare de 10 ani și mai mică sau egală cu 15 ani, cu punctul de mijloc la 12 ani și 180 de zile;</p>	<p>135.3. o tranșă de timp mai mare de 1 lună și mai mică sau egală cu 3 luni, cu punctul de mijloc la 60 de zile;</p> <p>135.4. o tranșă de timp mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni, cu punctul de mijloc la 135 de zile;</p> <p>135.5. o tranșă de timp mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu 9 luni, cu punctul de mijloc la 225 de zile;</p> <p>135.6. o tranșă de timp mai mare de 9 luni și mai mică sau egală cu 12 luni, cu punctul de mijloc la 315 zile;</p> <p>135.7. o tranșă de timp mai mare de 1 an și mai mică sau egală cu 1,5 ani, cu punctul de mijloc la 1 an și 90 de zile;</p> <p>135.8. o tranșă de timp mai mare de 1,5 ani și mai mică sau egală cu 2 ani, cu punctul de mijloc la 1 an și 270 de zile;</p> <p>135.9. o tranșă de timp mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 3 ani, cu punctul de mijloc la 2 ani și 180 de zile;</p> <p>135.10. o tranșă de timp mai mare de 3 ani și mai mică sau egală cu 4 ani, cu punctul de mijloc la 3 ani și 180 de zile;</p> <p>135.11. o tranșă de timp mai mare de 4 ani și mai mică sau egală cu 5 ani, cu punctul de mijloc la 4 ani și 180 de zile;</p> <p>135.12. o tranșă de timp mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 6 ani, cu punctul de mijloc la 5 ani și 180 de zile;</p> <p>135.13. o tranșă de timp mai mare de 6 ani și mai mică sau egală cu 7 ani, cu punctul de mijloc la 6 ani și 180 de zile;</p> <p>135.14. o tranșă de timp mai mare de 7 ani și mai mică sau egală cu 8 ani, cu punctul de mijloc la 7 ani și 180 de zile;</p> <p>135.15. o tranșă de timp mai mare de 8 ani și mai mică sau egală cu 9 ani, cu punctul de mijloc la 8 ani și 180 de zile;</p> <p>135.16. o tranșă de timp mai mare de 9 ani și mai mică sau egală cu 10 ani, cu punctul de mijloc la 9 ani și 180 de zile;</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(r) o tranșă de timp mai mare de 15 ani și mai mică sau egală cu 20 de ani, cu punctul de mijloc la 17 ani și 180 de zile;</p> <p>(s) o tranșă de timp mai mare de 20 de ani, cu punctul de mijloc la 25 de ani.</p>	<p>135.17. o tranșă de timp mai mare de 10 ani și mai mică sau egală cu 15 ani, cu punctul de mijloc la 12 ani și 180 de zile;</p> <p>135.18. o tranșă de timp mai mare de 15 ani și mai mică sau egală cu 20 de ani, cu punctul de mijloc la 17 ani și 180 de zile;</p> <p>135.19. o tranșă de timp mai mare de 20 de ani, cu punctul de mijloc la 25 de ani.</p>		
<p>2. Lungimea tranșelor de timp aferente reevaluării menționate la articolul 9 alineatul (4) litera (b):</p> <p>(a) 0 ani;</p> <p>(b) 1/12 ani;</p> <p>(c) 2/12 ani;</p> <p>(d) 3/12 ani;</p> <p>(e) 3/12 ani;</p> <p>(f) 3/12 ani;</p> <p>(g) 6/12 ani;</p> <p>(h) 6/12 ani;</p> <p>(i) 1 an;</p> <p>(j) 1 an;</p> <p>(k) 1 an;</p> <p>(l) 1 an;</p> <p>(m) 1 an;</p> <p>(n) 1 an;</p> <p>(o) 1 an;</p> <p>(p) 1 an;</p> <p>(q) 5 ani;</p> <p>(r) 5 ani;</p> <p>(s) 10 ani.</p>	<p>136. Lungimea tranșelor de timp aferente reevaluării menționate la subpunctul 29.1. constituie următoarele perioade/intervale de timp:</p> <p>136.1. 0 ani;</p> <p>136.2. 1/12 ani;</p> <p>136.3. 2/12 ani;</p> <p>136.4. 3/12 ani;</p> <p>136.5. 3/12 ani;</p> <p>136.6. 3/12 ani;</p> <p>136.7. 6/12 ani;</p> <p>136.8. 6/12 ani;</p> <p>136.9. 1 an;</p> <p>136.10. 1 an;</p> <p>136.11. 1 an;</p> <p>136.12. 1 an;</p> <p>136.13. 1 an;</p> <p>136.14. 1 an;</p> <p>136.15. 1 an;</p> <p>136.16. 1 an;</p> <p>136.17. 5 ani;</p> <p>136.18. 5 ani;</p> <p>136.19. 10 ani.</p>	Compatibil	
<p>5. Tranșele de timp aferente termenului de referință:</p> <p>(a) o tranșă de timp mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu 12 luni, cu punctul de mijloc la 12 luni;</p> <p>(b) o tranșă de timp mai mare de 1 an și mai mică sau egală cu 1,5 ani, cu punctul de mijloc la 1 an și 90 de zile;</p> <p>(c) o tranșă de timp mai mare de 1,5 ani și mai mică sau egală cu 2 ani, cu punctul de mijloc la 1 an și 270 de zile;</p>	<p>137. Banca ia în considerare următoarele tranșe de timp aferente termenului de referință:</p> <p>137.1. o tranșă de timp mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu 12 luni, cu punctul de mijloc la 12 luni;</p> <p>137.2. o tranșă de timp mai mare de 1 an și mai mică sau egală cu 1,5 ani, cu punctul de mijloc la 1 an și 90 de zile;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(d) o tranșă de timp mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 3 ani, cu punctul de mijloc la 2 ani și 180 de zile;</p> <p>(e) o tranșă de timp mai mare de 3 ani și mai mică sau egală cu 4 ani, cu punctul de mijloc la 3 ani și 180 de zile;</p> <p>(f) o tranșă de timp mai mare de 4 ani și mai mică sau egală cu 5 ani, cu punctul de mijloc la 4 ani și 180 de zile;</p> <p>(g) o tranșă de timp mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 6 ani, cu punctul de mijloc la 5 ani și 180 de zile;</p> <p>(h) o tranșă de timp mai mare de 6 ani și mai mică sau egală cu 7 ani, cu punctul de mijloc la 6 ani și 180 de zile;</p> <p>(i) o tranșă de timp mai mare de 7 ani și mai mică sau egală cu 8 ani, cu punctul de mijloc la 7 ani și 180 de zile;</p> <p>(j) o tranșă de timp mai mare de 8 ani și mai mică sau egală cu 9 ani, cu punctul de mijloc la 8 ani și 180 de zile;</p> <p>(k) o tranșă de timp mai mare de 9 ani și mai mică sau egală cu 10 ani, cu punctul de mijloc la 9 ani și 180 de zile;</p> <p>(l) o tranșă de timp mai mare de 10 ani și mai mică sau egală cu 15 ani, cu punctul de mijloc la 12 ani și 180 de zile;</p> <p>(m) o tranșă de timp mai mare de 15 ani și mai mică sau egală cu 20 de ani, cu punctul de mijloc la 17 ani și 180 de zile;</p> <p>(n) o tranșă de timp mai mare de 20 de ani, cu punctul de mijloc la 25 de ani.</p>	<p>137.3. o tranșă de timp mai mare de 1,5 ani și mai mică sau egală cu 2 ani, cu punctul de mijloc la 1 an și 270 de zile;</p> <p>137.4. o tranșă de timp mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 3 ani, cu punctul de mijloc la 2 ani și 180 de zile;</p> <p>137.5. o tranșă de timp mai mare de 3 ani și mai mică sau egală cu 4 ani, cu punctul de mijloc la 3 ani și 180 de zile;</p> <p>137.6. o tranșă de timp mai mare de 4 ani și mai mică sau egală cu 5 ani, cu punctul de mijloc la 4 ani și 180 de zile;</p> <p>137.7. o tranșă de timp mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 6 ani, cu punctul de mijloc la 5 ani și 180 de zile;</p> <p>137.8. o tranșă de timp mai mare de 6 ani și mai mică sau egală cu 7 ani, cu punctul de mijloc la 6 ani și 180 de zile;</p> <p>137.9. o tranșă de timp mai mare de 7 ani și mai mică sau egală cu 8 ani, cu punctul de mijloc la 7 ani și 180 de zile;</p> <p>137.10. o tranșă de timp mai mare de 8 ani și mai mică sau egală cu 9 ani, cu punctul de mijloc la 8 ani și 180 de zile;</p> <p>137.11. o tranșă de timp mai mare de 9 ani și mai mică sau egală cu 10 ani, cu punctul de mijloc la 9 ani și 180 de zile;</p> <p>137.12. o tranșă de timp mai mare de 10 ani și mai mică sau egală cu 15 ani, cu punctul de mijloc la 12 ani și 180 de zile;</p> <p>137.13. o tranșă de timp mai mare de 15 ani și mai mică sau egală cu 20 de ani, cu punctul de mijloc la 17 ani și 180 de zile;</p> <p>137.14. o tranșă de timp mai mare de 20 de ani, cu punctul de mijloc la 25 de ani.</p>		
<p>4. Tranșele de timp aferente reevaluării menționate la articolul 19 alineatul (1), articolul 20 alineatul (2), articolul 21 alineatul (1), articolul 22 alineatul (2) și articolul 23 alineatul (1):</p> <p>(a) tranșele (a)-(f) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 1 an;</p>	<p>138. Tranșele de timp aferente reevaluării menționate la punctul 85, punctele 90 și 91, punctul 99, punctul 102 și punctele 103 și 104 constituie următoarele:</p> <p>138.1. tranșele menționate la subpunctele 135.1. -135.6. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 1 an;</p>	Compatibil	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>(b) tranșele (a)-(g) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 1,5 ani;</p> <p>(c) tranșele (a)-(h) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 2 ani;</p> <p>(d) tranșele (a)-(i) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 3 ani;</p> <p>(e) tranșele (a)-(j) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 4 ani;</p> <p>(f) tranșele (a)-(k) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 5 ani;</p> <p>(g) tranșele (a)-(l) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 6 ani;</p> <p>(h) tranșele (a)-(m) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 7 ani;</p> <p>(i) tranșele (a)-(n) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 8 ani;</p> <p>(j) tranșele (a)-(o) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 9 ani;</p> <p>(k) tranșele (a)-(p) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 10 ani;</p> <p>(l) tranșele (a)-(q) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 15 ani;</p> <p>(m) tranșele (a)-(r) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 20 de ani;</p> <p>(n) tranșele (a)-(s) menționate la punctul 1 din prezenta anexă în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 25 de ani.</p>	<p>138.2. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.7. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 1,5 ani;</p> <p>138.3. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.8. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 2 ani;</p> <p>138.4. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.9. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 3 ani;</p> <p>138.5. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.10. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 4 ani;</p> <p>138.6. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.11. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 5 ani;</p> <p>138.7. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.12. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 6 ani;</p> <p>138.8. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.13. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 7 ani;</p> <p>138.9. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.14. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 8 ani;</p> <p>138.10. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.15. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 9 ani;</p> <p>138.11. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.16. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 10 ani;</p> <p>138.12. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.17. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 15 ani;</p> <p>138.13. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.18. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 20 de ani;</p> <p>138.14. tranșele menționate la subpunctele 135.1. – 135.19. în cazul unui orizont de timp al veniturilor nete din dobânzi de 25 de ani.</p>		

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>5. Scenariile prevăzute la articolul 25 alineatele (2), (3) și (4):</p> <p>(a) scenariul de referință:</p> <p>(i) până la 5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (i), rezultând că 30,77 %, 1,15 %, 2,31 %, 3,46 %, 3,46 %, 3,46 %, 6,92 %, 6,92 %, 13,85 %, 13,85 % și 13,85 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp a, b, c, d, e, f, g, h, i, j și, respectiv, k de la punctul 1 din prezenta anexă;</p> <p>(ii) până la 4,5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (ii), rezultând că 46,15 %, 1,00 %, 2,00 %, 2,99 %, 2,99 %, 2,99 %, 5,98 %, 5,98 %, 11,97 %, 11,97 % și 5,98 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp a, b, c, d, e, f, g, h, i, j și, respectiv, k de la punctul 1 din prezenta anexă;</p> <p>(iii) până la 4 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), rezultând că 61,54 %, 0,80 %, 1,60 %, 2,40 %, 2,40 %, 2,40 %, 4,81 %, 4,81 %, 9,62 % și 9,62 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp a, b, c, d, e, f, g, h, i și, respectiv, j de la punctul 1 din prezenta anexă;</p> <p>(b) scenariul care prevede o scădere a ratelor dobânzii pe termen scurt:</p> <p>(i) până la 5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (i), rezultând că 10,00 %, 1,50 %, 3,00 %, 4,50 %, 4,50 %, 4,50 %, 9,00 %, 9,00 %, 18,00 %, 18,00 % și 18,00 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp a, b, c, d, e, f, g, h, i, j și, respectiv, k de la punctul 1 din prezenta anexă;</p> <p>(ii) până la 4,5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (ii), rezultând că 30,00 %, 1,30 %, 2,59 %, 3,89 %, 3,89 %, 3,89 %, 7,78 %, 7,78 %, 15,55 %, 15,55 % și 7,78 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp a,</p>	<p>139. Scenariile prevăzute la punctele 23 – 25 cuprind următoarele:</p> <p>139.1. scenariul de referință:</p> <p>139.1.1. până la 5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.1.1., rezultând că 30,77 %, 1,15 %, 2,31 %, 3,46 %, 3,46 %, 3,46 %, 6,92 %, 6,92 %, 13,85 %, 13,85 % și 13,85 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp menționate la subpunctele 135.1. – 135.11;</p> <p>139.1.2. până la 4,5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.1.2, rezultând că 46,15 %, 1,00 %, 2,00 %, 2,99 %, 2,99 %, 2,99 %, 5,98 %, 5,98 %, 11,97 %, 11,97 % și 5,98 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp menționate la subpunctele 135.1. – 135.11;</p> <p>139.1.3. până la 4 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.2.2., rezultând că 61,54 %, 0,80 %, 1,60 %, 2,40 %, 2,40 %, 2,40 %, 4,81 %, 4,81 %, 9,62 % și 9,62 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp menționate la subpunctele 135.1. – 135.10;</p> <p>139.2. scenariul care prevede o scădere a ratelor dobânzii pe termen scurt:</p> <p>139.2.1. până la 5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.1.1., rezultând că 10,00 %, 1,50 %, 3,00 %, 4,50 %, 4,50 %, 4,50 %, 9,00 %, 9,00 %, 18,00 %, 18,00 % și 18,00 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp menționate la subpunctele 135.1. – 135.11;</p> <p>139.2.2. până la 4,5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.1.2., rezultând că 30,00 %, 1,30 %, 2,59 %, 3,89 %, 3,89 %, 3,89 %, 7,78 %, 7,78 %, 15,55 %, 15,55 % și 7,78 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp menționate la subpunctele 135.1. – 135.14;</p> <p>139.2.3. până la 4 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.2.2.,</p>	<p>Compatibil</p>	

6. Actul Uniunii Europene	7. Proiectul de act normativ național	8. Gradul de compatibilitate	9. Observații
<p>b, c, d, e, f, g, h, i, j și, respectiv, k de la punctul 1 din prezenta anexă;</p> <p>(iii) până la 4 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), rezultând că 50,00 %, 1,04 %, 2,08 %, 3,12 %, 3,12 %, 3,12 %, 6,25 %, 6,25 %, 12,51 % și 12,51 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp a, b, c, d, e, f, g, h, i și, respectiv, j de la punctul 1 din prezenta anexă;</p> <p>(c) scenariul care prevede o creștere a ratelor dobânzii pe termen scurt:</p> <p>(i) până la 5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (i), rezultând că 51,54 %, 0,81 %, 1,62 %, 2,42 %, 2,42 %, 2,42 %, 4,85 %, 4,85 %, 9,69 %, 9,69 % și 9,69 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp a, b, c, d, e, f, g, h, i, j și, respectiv, k de la punctul 1 din prezenta anexă;</p> <p>(ii) până la 4,5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (ii), rezultând că 62,31 %, 0,70 %, 1,39 %, 2,09 %, 2,09 %, 2,09 %, 4,19 %, 4,19 %, 8,38 %, 8,38 % și 4,19 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp a, b, c, d, e, f, g, h, i, j și, respectiv, k de la punctul 1 din prezenta anexă;</p> <p>(iii) până la 4 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la articolul 8 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), rezultând că 73,08 %, 0,56 %, 1,12 %, 1,68 %, 1,68 %, 1,68 %, 3,37 %, 3,37 %, 6,73 % și 6,73 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp a, b, c, d, e, f, g, h, i și, respectiv, j de la punctul 1 din prezenta anexă.</p>	<p>rezultând că 50,00 %, 1,04 %, 2,08 %, 3,12 %, 3,12 %, 3,12 %, 6,25 %, 6,25 %, 12,51 % și 12,51 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp menționate la subpunctele 135.1. – 135.10.</p> <p>139.3. scenariul care prevede o creștere a ratelor dobânzii pe termen scurt:</p> <p>139.3.1. până la 5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la subpunctul 13.1.1., rezultând că 51,54 %, 0,81 %, 1,62 %, 2,42 %, 2,42 %, 2,42 %, 4,85 %, 4,85 %, 9,69 %, 9,69 % și 9,69 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp menționate la subpunctele 135.1. – 135.11;</p> <p>139.3.2. până la 4,5 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.1.2., rezultând că 62,31 %, 0,70 %, 1,39 %, 2,09 %, 2,09 %, 2,09 %, 4,19 %, 4,19 %, 8,38 %, 8,38 % și 4,19 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp menționate la subpunctele 135.1. – 135.11;</p> <p>139.3.3. până la 4 ani, pentru categoria depozitelor la vedere menționate la subpunctul 14.1.2., rezultând că 73,08 %, 0,56 %, 1,12 %, 1,68 %, 1,68 %, 1,68 %, 3,37 %, 3,37 %, 6,73 % și 6,73 % din depozitele la vedere din această categorie sunt încadrate în tranșele de timp menționate la subpunctele 135.1. – 135.10.</p>		