Europeiska unionens
officiella tidning

SV
L-serien

2024/857

24.4.2024

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2024/857

av den 1 december 2023

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar en schablonmetod och en förenklad schablonmetod för att utvärdera risker till följd av potentiella ränteförändringar som påverkar både det ekonomiska värdet på eget kapital och nettoränteintäkter från institutets verksamhet utanför handelslagret

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG ([1]), särskilt artikel 84.5 tredje stycket, och

av följande skäl:

(1) För att främja harmonisering av praxis vid fastställandet schablonmetoden för beräkning av tillförlitliga skattningar av ränterisken utanför handelslagret är det nödvändigt att förse instituten med de viktigaste tekniska elementen för riskbedömning, inbegripet regler om uppdelning av belopp, beräkningar för automatiska optioner, beräkningar för instrument som värderas till verkligt värde samt regler för diskontering och beräkning av belopp.

(2) För att säkerställa kontinuitet och efterlevnad av relevanta internationella standarder bör definitionerna, delarna och stegen i schablonmetoden bygga på de standarder som fastställs i Europeiska bankmyndighetens riktlinjer om hantering av ränterisk som följer av verksamhet utanför handelslagret ([2]) och de standarder som fastställts i schablonmetoden från Baselkommittén för banktillsyn från april 2016 ([3]).

(3) För att säkerställa harmonisering när det gäller identifiering, utvärdering, hantering och reducering av ränterisker utanför handelslagret är det lämpligt att fastställa standardiserade antaganden, där så är möjligt, särskilt när det gäller automatiska optioner. Vid fastställandet av sådana antaganden är det nödvändigt att ta hänsyn till att professionella motparter i allmänhet löser in optioner till sin egen fördel. Det kan finnas situationer där föreskrivande antaganden inte kan göras eftersom sådana antaganden kan leda till mindre noggranna riskbedömningar, som i fallet med icke-professionella kunders agerande vid räntechocker i samband med specifika instrument. Därför är det nödvändigt att i så stor utsträckning som möjligt fastställa de steg, definitioner och begränsningar av skattningar som instituten bör beakta.

(4) För att underlätta institutens genomförande av schablonmetoden och med tanke på att både skattningarna av det ekonomiska värdet av eget kapital och nettoränteintäkterna bör baseras på belopp för omprissättning, bör metoderna för skattningen av dessa två mått baseras på samma regler för uppdelning i tidsintervall. För att korrekt beräkna bidraget från den förväntade riskfria räntesatsen till reinvesteringen i eller refinansieringen av belopp för omprissättning kräver emellertid nettoränteintäktsmåttet en ytterligare uppdelning av beloppen i tidsintervall för referensperioden.

(5) Med tanke på att de instrument som omfattas av beräkningen av det ekonomiska värdet av eget kapital och nettoränteintäkterna har olika egenskaper, däribland fasta eller rörliga räntor, och inbäddade antaganden kopplade till beteende, och för att säkerställa ett konsekvent genomförande av den beräkningen, är det dessutom nödvändigt att beakta dessa egenskaper när särskilda fördelningsregler fastställs för varje typ av instrument.

([1]) EUT L 176, 27.6.2013, s. 338.
([2]) EBA/GL/2018/02 av den 19 juli 2018.
([3]) Baselkommittén för banktillsyn *Interest rate risk in the banking book* från april 2016.

(6) För att uppnå rätt balans mellan, å ena sidan, säkerställande av jämförbarhet mellan beräkningsresultaten och, å andra sidan, tillhandahållande av den flexibilitet som krävs på grund av den långsiktiga tidshorisonten och den inneboende operativa komplexiteten, bör handelsmarginaler och spreadkomponenter inkluderas i beräkningen av nettoränteintäkterna. Vid beräkningen av det ekonomiska värdet på eget kapital bör instituten dock följa sin interna hanterings- och mätmetod för ränterisk utanför handelslagret.

(7) För att öka riskkänsligheten och beakta institutspecifika villkor när det gäller belopp kopplade till beteende, bör de antaganden som ligger till grund för beloppens uppdelning av inlåning utan avtalad löptid, lån som är förenade med risk för förtida betalning och tidsbunden inlåning som är förenad med risk för förtida inlösen i första hand baseras på institutens skattningar på ett sätt som tillämpas konsekvent över tid. För att understryka metodens schablonmässiga karaktär bör dock den försiktighetsprincip som hänger samman med dessa belopp kopplade till beteende förbättras genom multiplikation med fasta skalor beroende på vilket scenario som är tillämpligt. När det gäller inlåning utan avtalad löptid bör dessutom försiktighet säkerställas genom införandet av schablonmässiga tak för kärnkomponentens andel och genomsnittliga löptid, beroende på motpartskategori.

(8) För att säkerställa proportionalitet i samband med beloppens fördelning, när väsentligheten för vissa exponeringar sjunker under på förhand fastställda tröskelvärden, bör instituten undantas från vissa skattningar i samband med inlåning utan avtalad löptid, lån som är förenade med risk för förtida betalning, tidsbunden inlåning som är förenad med risk för förtida inlösen, nödlidande exponeringar, icke-professionella lån med fast ränta och basrisk.

(9) För att underlätta genomförandet av schablonmetoden bör instituten fastställa den relevanta räntan för varje omprissättningsintervall, eller för kombinationen av omprissättning och referensperiodens tidsintervall, i stället för att fastställa den räntan för varje belopp för omprissättning.

(10) För att fastställa handelsmarginaler för beräkning av ny verksamhet vid beräkningen av nettoränteintäkter och för att ta fram uppdaterade skattningar bör instituten använda aktuella observationer per relevant produkttyp, motpartskategori och geografisk lokalisering. Dessa observationer bör därför i allmänhet baseras på transaktioner som observerats under det senaste året eller på observerbara marknadspriser för det berörda instrumentet med tillgängliga marknadsnoteringar.

(11) Resultatet av schablonmetoden för nettoränteintäkter ger det högsta informationsvärdet om tidshorisonten för nettoränteintäkterna fastställs till ett år. Beräkningen av räntekänsligheten hos nettoränteintäkter över en längre tidshorisont kan dock ofta ge ytterligare användbar information för institut med betydande löptidskoncentrationer kring eller efter den ettåriga tidshorisonten. Mot denna bakgrund, och för att komplettera måttet för det ekonomiska värdet av eget kapital, bör den ettåriga tidshorisonten för beräkningen av nettoränteintäkterna vara ett minimum.

(12) Basrisk kan påverka nettoränteintäkterna på ett väsentligt sätt. Mot denna bakgrund, och med utgångspunkt i befintlig praxis som fastställts av Europeiska bankmyndigheten, är det nödvändigt att förse instituten med en metod som gör det möjligt att skatta effekterna av basrisk.

(13) Vid fastställandet av den förenklade schablonmetoden är det nödvändigt att säkerställa både proportionalitet och försiktighet. I detta syfte bör ett antal inslag fastställas i den förenklade schablonmetoden, inbegripet vissa förenklingar, som ger ett regelverk som är lämplig för små och icke-komplexa instituts lägre riskbedömningskapacitet och försiktiga åtgärder som säkerställer metodens robusthet. Sådana förenklingar och försiktiga åtgärder bör inbegripa en föreskrivande, linjär uppdelning av belopp från inlåning utan avtalad löptid, inbegripet tillämpning av scenarioberoende skalor på kärnkomponenten, och en förenklad beräkning av automatisk optionalitet baserad på utbetalningar. För enkelhetens och försiktighetens skull bör nettoränteintäktsmåttet dessutom bygga på en beräkning av räntesatser som baseras på såväl en genomsnittlig referensperiod per produkttyp och en genomsnittlig handelsmarginal per produkttyp, och på en räntesats fram till instrumentens omprissättningsdag, beräknad med skattningar av de genomsnittliga räntesatserna.

(14) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten har lagt fram för kommissionen.

(15) Europeiska bankmyndigheten har genomfört ett öppet offentligt samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning bygger på, analyserat potentiella kostnader och fördelar samt begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([4]).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

KAPITEL I

ALLMÄNNA BESTÄMMELSER

Artikel 1

Definitioner

I denna förordning avses med

1) *nominellt belopp för omprissättning*: något av följande:

   a) Kapitalbeloppet vid tidpunkten för omprissättning, varvid sådan omprissättning anses äga rum på det av följande datum som infaller först:

      i) Den dag då institutet eller dess motpart har rätt att ensidigt ändra räntesatsen.

      ii) Den dag då räntesatsen för ett instrument med rörlig ränta ändras automatiskt till följd av en ändring av en referensränta enligt definitionen i artikel 3.1.22 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 ([5]).

   b) I avsaknad av en sådan omprissättning som avses i led a, kapitalbeloppet vid tidpunkten för återbetalning av kapitalbeloppet eller en del av det.

   c) En räntebetalning på den del av kapitalbeloppet som ännu inte har återbetalats eller omprissatts.

2) *omprissättningsdag*: den dag då ett nominellt belopp för omprissättning inträffar.

3) *riskfri räntesats*: för en viss valuta, den ränta som motsvarar en löptid på en avkastningskurva som inte omfattar instrument- eller enhetsspecifika kredit- eller likviditetsspreadar.

4) *instrument med fast ränta*: ett instrument som genererar belopp i form av räntebetalningar som är förutbestämda på grundval av en fast ränta fram till den avtalade förfallodagen.

5) *instrument med rörlig ränta*: ett instrument vars räntesats justeras vid förutbestämda tidpunkter, antingen som svar på en ändring av en referensränta enligt definitionen i artikel 3.1.22 i förordning (EU) 2016/1011 eller i ett instituts internt förvaltade index.

([4]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

([5]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och förordning (EU) nr 596/2014 (EUT L 171, 29.6.2016, s. 1).

6) *automatisk ränteoption*: en explicit eller implicit option som avses i artikel 325e.2 andra stycket i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ([6]), inbegripet en option enligt vilken institutet sannolikt kommer att tillhandahålla sin motpart en utbetalning oavsett om det föreligger en avtalsenlig förpliktelse, och som uppfyller allt av följande:

   a) Utbetalningen av optionen är räntekänslig.

   b) Utnyttjandet av optionen styrs enbart av optionsinnehavarens ekonomiska incitament.

7) *optioner kopplade till beteende*: en option som avses i artikel 325e.2 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013, inbegripet en option enligt vilken institutet sannolikt kommer att tillhandahålla sin motpart en utbetalning oberoende av en avtalsenlig förpliktelse, och som uppfyller allt av följande:

   a) Utbetalningarna av optionerna är räntekänsliga.

   b) Utnyttjandet av optionen styrs inte enbart av motpartens ekonomiska incitament, utan är beroende av motpartens beteende.

8) *inlåning utan avtalad löptid*: en skuld utan förfallodag, där insättaren har rätt att när som helst ta ut in.

9) *inlåning från allmänheten*: inlåning från allmänheten enligt definitionen i artikel 411.2 i förordning (EU) nr 575/2013.

10) *transaktionsinlåning från allmänheten*: något av följande:

   a) Inlåning från allmänheten utan avtalad löptid på ett transaktionskonto, som är ett konto där löner, inkomster eller utgifter (*transaktioner*) regelbundet krediteras och debiteras.

   b) Räntefri inlåning utan avtalad löptid utan ränta, inte ens i ett högränteläge.

11) *icke-transaktionsinlåning från allmänheten*: inlåning från allmänheten utan avtalad löptid som inte hålls på ett transaktionskonto eller som är räntebärande.

12) *företagsinlåning*: inlåning som inte är en inlåning från allmänheten.

13) *stabil inlåning utan avtalad löptid*: den del av inlåningen utan avtalad löptid som sannolikt kommer att förbli outnyttjad enligt de räntesatser som gäller vid tidpunkten för tillämpningen av schablonmetoden för uppdelningen av de nominella beloppen för omprissättning.

14) *nettoränta (pass-through rate)*: den procentuella förändring av marknadsräntan som ett institut tilldelar inlåning för att upprätthålla samma nivå av stabil inlåning enligt de räntor som gäller vid tidpunkten för tillämpningen av schablonmetoden för uppdelningen av de nominella beloppen för omprissättning.

15) *kärnkomponent*: den del av en stabil inlåning utan avtalad löptid som sannolikt inte kommer att omprissättas, inte ens vid betydande förändringar i räntemiljön.

16) *icke-kärnkomponent*: den del av inlåningen utan avtalad löptid som inte utgör kärnkomponenten.

17) *geografiskt lokalisering*: det land där de gäldenärer eller insättare som är juridiska personer är registrerade, eller det land där de gäldenärer eller insättare som är fysiska personer har sin hemvist.

18) *referensperiod*: den period under vilken ett instrument omprissätts.

([6]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Artikel 2

Positioner utanför handelslagret som ingår i utvärderingen

1. Vid tillämpning av den schablonmetod och den förenklade schablonmetod som avses i artikel 84.1 i direktiv 2013/36/EU ska instituten för varje valuta i vilken institutet har en position som är väsentlig enligt vad som avses i artikel 3 utvärdera alla positioner utanför handelslagret. Dessa positioner utanför handelslagret ska omfatta följande:

a) Positioner utanför handelslagret i finansiella tillgångar.

b) Positioner utanför handelslagret i skulder.

c) Positioner utanför handelslagret i poster utanför balansräkningen.

2. De positioner utanför handelslagret som avses i punkt 1 ska omfatta följande:

a) Räntederivat.

b) Derivat som inte är räntebärande för vilka beloppen har fastställs helt eller delvis genom hänvisning till en räntesats.

c) Pensionsförpliktelser och tillgångar från pensionsplaner, utom när deras ränterisk fångas upp av ett annat riskmått.

d) Räntekänsliga tillgångar, andra än de som avses i leden a, b och c, och som inte dras av från kärnprimärkapitalet.

e) Räntekänsliga skulder, andra än de som avses i leden a, b och c, som varken är kärnprimärkapitalinstrument i enlighet med artikel 28 i förordning (EU) nr 575/2013 eller andra eviga instrument utan någon inlösendag.

f) Andra räntekänsliga poster utanför balansräkningen än de som avses i leden a, b och c.

g) Mindre positioner i handelslagret som avses i artikel 94 i förordning (EU) nr 575/2013, utom när deras ränterisk fångas upp av ett annat riskmått.

Vid tillämpning av led e ska räntekänsliga skulder omfatta inlåning som inte är räntebärande.

Artikel 3

Väsentlighet för positioner utanför handelslagret

Instituten ska betrakta en position utanför handelslagret som väsentlig i något av följande fall:

a) Det redovisade värdet av tillgångar eller skulder noterade i en valuta som uppgår till minst 5 % av de totala finansiella tillgångarna eller skulderna utanför handelslagret.

b) Det redovisade värdet av tillgångar eller skulder noterade i en valuta uppgår till mindre än 5 % av de totala finansiella tillgångarna eller skulderna utanför handelslagret om summan av de finansiella tillgångar eller skulder som ingår i beräkningen är lägre än 90 % av de totala finansiella tillgångarna utanför handelslagret, exklusive materiella tillgångar eller skulder.

Artikel 4

Klassificering av scenarierna

För att identifiera, utvärdera, hantera och reducera risker till följd av potentiella ränteförändringar som påverkar både det ekonomiska värdet av eget kapital och nettoränteintäkterna från ett instituts verksamhet utanför handelslagret ska instituten klassificera scenarierna, inbegripet de tillsynsrelaterade chockscenarier som avses i artikel 1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2024/856 ([7]) i en av följande typer på grundval av ränterörelserna:

a) Parallellchocker, som ska vara något av följande:

   i) En chock med höjda räntor parallellt för alla löptider.

   ii) En chock med sänkta räntor parallellt för alla löptider.

b) Chocker som inbegriper rotation av räntestrukturen, som ska vara något av följande:

   i) En minskning av räntan för långa löptider och en höjning av räntan för korta löptider, vilket leder till en utjämning av räntekurvan.

   ii) En höjning av räntan för långa löptider och en minskning av räntan på korta löptider, vilket leder till en brantare räntekurva.

c) Ojämna chocker, som ska vara något av följande:

   i) En chock med höjda räntor som är större för korta löptider.

   ii) En chock med lägre räntor som är större för korta löptider.

KAPITEL II

SCHABLONMETOD FÖR ATT UTVÄRDERA RISKERNA FÖR DET EKONOMISKA VÄRDET AV EGET KAPITAL I ETT INSTITUTS VERKSAMHET UTANFÖR HANDELSLAGRET

Artikel 5

Allmänna krav för fördelning av nominella belopp för omprissättning

1. Vid tillämpning av schablonmetoden för utvärdering av de risker som uppstår till följd av potentiella förändringar i räntesatser som påverkar det ekonomiska värdet av eget kapital för positioner utanför handelslagret ska instituten fördela de nominella beloppen för omprissättning för sina positioner utanför handelslagret på de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan, enligt följande:

a) För instrument med fast ränta, i enlighet med artikel 6.

b) För instrument med rörlig ränta, i enlighet med artikel 7.

c) För inlåning utan avtalad löptid, i enlighet med artikel 8.

d) För lån med fast ränta som är förenade med risk för förtidsbetalning, i enlighet med artikel 9.

e) För tidsbunden inlåning med fast ränta som är förenad med risk för förtida inlösen, i enlighet med artikel 10.

f) För derivatinstrument utan optionalitet, i enlighet med artikel 11.

([7]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2024/856 av den 1 december 2023 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder som specificerar tillsynsrelaterade chockscenarier, gemensamma modellantaganden och parametriska antaganden och vad som utgör en ”stor minskning” (EUT L, 2024/856, 24.4.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/856/oj).

g) För andra instrument än de som avses i leden a–f, i enlighet med artikel 12.

2. Institut ska behandla handelsmarginaler och andra spreadkomponenter i räntebetalningar när det gäller om de ska uteslutas från eller inkluderas i de nominella beloppen för omprissättning i enlighet med deras interna riskhantering och mätmetod för ränterisk utanför handelslagret.

Institut som undantar handelsmarginaler och andra spreadkomponenter från det nominella beloppet för omprissättning ska vidta alla följande åtgärder:

a) Använda en transparent metod för att identifiera den riskfria räntesatsen vid upprättandet av varje instrument och tillämpa denna metod konsekvent för alla affärsenheter.

b) Säkerställa att handelsmarginaler och andra spreadkomponenter utesluts från de nominella beloppen för omprissättning på ett sätt som är i linje med hur institutet hanterar och risksäkrar ränterisk utanför handelslagret,

c) Anmäla uteslutningen av handelsmarginaler och andra spreadkomponenter till den behöriga myndigheten.

3. Vid fördelning av nominella belopp för omprissättning för positioner utanför handelslagret enligt vad som avses i punkt 1 ska instituten

a) inte ta hänsyn till effekterna av en inbäddad optionalitet i en automatisk ränteoption på de nominella beloppen för omprissättning,

b) ta hänsyn till effekterna av en inbäddad optionalitet i en option kopplad till beteende på de nominella beloppen för omprissättning.

Artikel 6

Instrument med fast ränta

1. Instituten ska fördela det nominella belopp för omprissättning som härrör från räntebetalningar för positioner utanför handelslagret i instrument med fast ränta på de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan senast på omprissättningsdagen, och därvid beakta eventuella undantag som avses i artikel 5.2 andra stycket.

2. Instituten ska fördela belopp som härrör från mellanliggande och slutliga återbetalningar av kapitalbeloppet för positioner utanför handelslagret i instrument med fast ränta på de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan senast på omprissättningsdag.

Artikel 7

Instrument med rörlig ränta

Instituten ska fördela de nominella belopp för omprissättning som härrör från positioner utanför handelslagret i instrument med rörlig ränta på de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan per omprissättningsdag, enligt följande:

a) Belopp som härrör från andra räntebetalningar än betalningar av spreadkomponenten fram till nästa omprissättningsdag, i enlighet med avtalet.

b) Återstående kapitalbelopp enligt avtalet.

c) Spreadkomponenter fram till dess att den slutliga avtalsenliga löptiden har löpt ut, oberoende av eventuell omprissättning av det icke amorterade kapitalbeloppet, utom när dessa spreadkomponenter är undantagna i enlighet med artikel 5.2 andra stycket.

Artikel 8

Inlåning utan avtalad löptid

1. Instituten ska klassificera inlåning utan avtalad löptid, beroende på typ av motpart, i följande kategorier:

a) Inlåning från allmänheten utan avtalad löptid, vidare klassificerad enligt följande:

   i) Transaktionsinlåning från allmänheten.

   ii) Icke-transaktionsinlåning från allmänheten.

b) Företagsinlåning utan avtalad löptid, som vidare klassificeras enligt följande:

   i) Företagsinlåning av finansiella kunder.

   ii) Företagsinlåning av icke-finansiella kunder.

2. Instituten ska skilja följande åt:

a) Den stabila från den instabila delen av inlåningen som avses i punkterna 1 a i, a ii och b ii med hjälp av konstaterade förändringar av inlåningens storlek till följd av rörelser uppåt och nedåt av den riskfria räntan under en period som minst omfattar de föregående tio åren.

b) Kärnkomponenten och icke-kärnkomponenten i den stabila delen av inlåningen utan avtalad löptid som avses i punkt 1.

För att fastställa beloppet för icke-kärnkomponenten i den stabila delen av inlåningen utan avtalad löptid som avses i led b ska instituten multiplicera beloppet för all stabil inlåning utan avtalad löptid med *nettoräntan*.

3. Vid utvärderingen av den *nettoränta* som avses i punkt 2 andra stycket ska instituten beakta följande faktorer, även med beaktande av positioner utanför handelslagret med liknande egenskaper:

a) Den aktuella räntenivån.

b) Spreaden mellan den ränta som institutet erbjuder och marknadsräntan.

c) Konkurrens från andra företag.

d) Institutets geografiska lokalisering.

e) Demografiska och andra relevanta egenskaper hos institutets kundbas.

f) Den osannolika omprissättningen av kärnkomponenten i den stabila delen av inlåning utan löptid, även under betydande förändringar av räntenivån.

4. I chockscenarier som föreskriver en ökning av de kortfristiga räntorna som avses i artikel 4 a i, b i och c i ska instituten multiplicera kärnkomponenten i den stabila delen av inlåning utan avtalad löptid med 0,8, beräknad i enlighet med punkterna 2 och 3, och öka icke-kärnkomponenten i enlighet med detta.

5. I chockscenarier som föreskriver en minskning av de kortfristiga räntorna som avses i artikel 4 a ii, b ii och c ii ska instituten multiplicera kärnkomponenten i den stabila delen av inlåning utan avtalad löptid med 1,2, beräknad i enlighet med punkterna 2 och 3, och minska icke-kärnkomponenten i enlighet med detta.

6. Vid tillämpning av punkterna 2–5 ska instituten tillämpa följande tak för andelen av kärnkomponenten i den stabila delen av inlåning utan avtalad löptid, beräknad i enlighet med punkterna 2 och 3:

a) 90 % för transaktionsinlåning från allmänheten som avses i punkt 1 a i.

b) 70 % för icke-transaktionsinlåning från allmänheten som avses i punkt 1 a ii.

c) 50 % för företagsinlåning av icke-finansiella kunder som avses i punkt 1 b ii.

7. Instituten ska behandla all företagsinlåning av finansiella kunder, som avses i punkt 1 b i, som inlåning utan avtalad löptid utan kärnkomponent.

8. Instituten ska fördela icke-kärnkomponenten av inlåning utan avtalad löptid på det omprissättningsintervall som avses i punkt 1 a i bilagan.

9. Instituten ska fördela kärnkomponenterna i inlåning utan avtalad löptid konsekvent över tiden på de berörda omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan, på grundval av konstaterade interna uppgifter och med förbehåll för följande löptidsbegränsningar, beräknade på grundval av ett viktat genomsnitt:

a) 5 år, för inlåning utan avtalad löptid som avses i punkt 1 a i.

b) 4,5 år, för inlåning utan avtalad löptid som avses i punkt 1 a ii.

c) 4 år, för inlåning utan avtalad löptid som avses i punkt 1 b ii.

10. Instituten ska identifiera inlåning utan avtalad löptid som inlåning utan avtalad löptid som inte utgör kärnkomponenten där summan av inlåning utan avtalad löptid är mindre än 2 % av de positioner utanför handelslagret som redovisas som en skuld i enlighet med det tillämpliga redovisningsunderlaget.

Artikel 9

Lån med fast ränta som är förenade med risk för förtidsbetalning

1. Instituten ska betrakta lån med fast ränta till icke-professionella kunder som förenade med risk för förtidsbetalning om låntagaren kan återbetala hela eller delar av det utestående kapitalbeloppet före den avtalade återbetalningsdagen eller den avtalsenliga förfallodagen för kapitalbeloppet, antingen

a) utan att stå för de ekonomiska kostnaderna för denna återbetalning, eller

b) genom att endast bära de ekonomiska kostnaderna över ett tröskelvärde för förtidsbetalning.

2. För de positioner utanför handelslagret som avses i punkterna 1 och 7 ska instituten skatta den årliga referensräntan för villkorad förtidsbetalning per valuta, på ett sätt som är konsekvent över tiden och lämpligt för en genomsnittlig ränta för förtidsbetalning. Instituten ska uppskatta den genomsnittliga räntan för förtidsbetalning separat för varje portfölj med homogena positioner utanför handelslagret och under rådande relevanta durationer för räntesatser, på grundval av alla tillgängliga interna observationer.

Vid tillämpning av första stycket får instituten fastställa räntan för förtidsbetalning till 0 om summan av både de lån med fast ränta som avses i punkt 1 och de tillgångar med fast ränta som avses i punkt 7 är mindre än 5 % av de positioner utanför handelslagret som redovisas som tillgångar i enlighet med tillämpligt redovisningsunderlag.

3. Instituten ska justera den villkorliga räntesatsen för förtidsbetalning som uppskattats i enlighet med punkt 2 på följande sätt:

a) I scenarier som föreskriver en höjning av räntesatserna som avses i artikel 4 a i, b ii och c i ska instituten multiplicera den villkorliga räntesatsen för förtidsbetalning med 0,8.

b) I scenarier som föreskriver en sänkning av de räntesatser som avses i artikel 4 a ii, b i och c ii ska instituten multiplicera den villkorliga räntesatsen för förtidsbetalning med 1,2.

4. För varje omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan ska instituten skatta det förväntade beloppet för förtidsbetalda lån per omprissättningsintervall som produkten av

a) det utestående beloppet för de lån till fast ränta som avses i punkt 1 för en viss homogen produkttyp noterad i en viss valuta,

b) den villkorliga räntesats för förtidsbetalning som fastställs i enlighet med punkt 2, multiplicerad med längden på det tillämpliga omprissättningsintervall som avses i punkt 2 i bilagan och justerad i enlighet med punkt 3.

Vid tillämpning av led a ska instituten inte betrakta belopp som förfallit eller betalats i förtid vid en tidpunkt som infaller tidigare än den lägre gränsen för omprissättningsintervall som utestående belopp.

5. Instituten ska fördela det belopp som betalats i förtid för de lån med fast ränta som avses i punkt 1, inbegripet straffavgifter på det förtidsbetalda beloppet som icke-professionella kunder betalar i det tillämpliga scenariot, på de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan. Instituten ska fördela alla delar av de nominella beloppen för omprissättning för dessa lån med fast ränta som de inte förväntar sig kommer att betalas i förtid på de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan på grundval av dessa låns avtalade återbetalningsplan.

6. Instituten ska behandla lån med fast ränta till företagskunder, om låntagaren kan betala i förtid en del av eller hela det utestående kapitalbeloppet före den avtalade återbetalningsdagen eller den avtalsenliga förfallodagen för kapitalbeloppet, i enlighet med artiklarna 6 och 13.

7. Om institutet är exponerat för tillgångar i form av värdepapper med underliggande instrument i form av lån till fast ränta som avses i punkt 1 (*tillgångar till fast ränta*), och emittenten av dessa tillgångar till fast ränta inte har någon skyldighet att ersätta lån med fast ränta vid förtidsbetalning, ska institutet tillämpa en genomlysningsmetod och utvärdera positionerna utanför handelslagret i dessa tillgångar i enlighet med punkt 1, oavsett om institutets motpart är en företagskund eller en icke-professionell kund.

Artikel 10

Tidsbunden inlåning med fast ränta som är förenad med risk för förtida inlösen

1. Instituten ska betrakta tidsbunden inlåning med fast ränta som tidsbunden inlåning med fast ränta som är förenad med risk för förtida inlösen om båda följande villkor är tillämpliga:

a) Den tidsbundna inlåningen med fast ränta utgör inlåning från allmänheten.

b) Insättaren har möjlighet att lösa in utestående belopp av inlåning med fast ränta före den avtalade förfallodagen för inlåningen.

2. Genom undantag från punkt 1 får instituten behandla tidsbunden inlåning med fast ränta i enlighet med artikel 6 om ett förtida uttag av denna inlåning skulle leda till en straffavgift för insättaren som kompenserar både för ränteförlusten mellan dagen för inlåningens inlösen och den avtalsenliga förfallodagen och för den ekonomiska kostnaden för inlösen av inlåningen.

3. Instituten ska behandla tidsbunden inlåning med fast ränta som är företagsinlåning i enlighet med artikel 6.

Om företagsinsättaren har möjlighet att lösa in utestående belopp av inlåningen före dess avtalsenliga förfallodag och de villkor som anges i punkt 2 inte är uppfyllda, ska instituten behandla den optionen som en inbäddad automatisk option i enlighet med artikel 13.

4. Instituten ska uppskatta den kumulativa referensränta för inlösen av tidsbunden inlåning för den tidsbundna inlåning med fast ränta som avses i punkt 1 på ett sätt som är konsekvent över tiden och som är lämplig för en genomsnittlig ränta för förtida inlösen. Instituten ska uppskatta den genomsnittliga räntan för förtida inlösen separat för varje portfölj med homogena produkter noterade i en valuta och under rådande relevanta durationer för räntesatser, på grundval av alla tillgängliga interna observationer.

Vid tillämpning av första stycket får instituten fastställa den kumulativa referensräntan för inlösen av tidsbunden inlåning till 0 om summan av tidsbunden inlåning med fast ränta som avses i punkt 1 är mindre än 5 % av de positioner utanför handelslagret som redovisas som skulder i enlighet med tillämpligt redovisningsunderlag.

5. Instituten ska justera den kumulativa referensräntan för inlösen av tidsbunden inlåning för den tidsbundna inlåning med fast ränta som skattas i enlighet med punkt 4 till tillämpliga scenarier enligt följande:

a) I scenarier som föreskriver en sänkning av de korta räntesatser som avses i artikel 4 a ii, b ii och c ii ska instituten multiplicera räntesatsen för förtida inlösen med 0,8.

b) I scenarier som föreskriver en höjning av de korta räntesatser som avses i 4 a i, b i och c i ska instituten multiplicera räntesatsen för förtida inlösen med 1,2.

6. För varje omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan ska instituten beräkna det förväntade beloppet för förtidsinlöst tidsbunden inlåning med fast ränta genom att multiplicera den tidsbundna inlåning med fast ränta som avses i punkt 1 för en viss homogen produkttyp noterad i en viss valuta med den tillämpliga kumulativa referensräntan för inlösen av tidsbunden inlåning, justerad i enlighet med punkt 5.

7. Instituten ska för alla omprissättningsintervall och grupper av homogena produkttyper beräkna det totala beloppet för förtida inlösen av tidsbunden inlåning genom sammanslagning av de belopp för förtida inlösen som avses i punkt 6. Instituten ska fördela de aggregerade beloppen för förtida inlösen på det omprissättningsintervall som avses i punkt 1 a i bilagan. Instituten ska fördela de delar av de nominella beloppen för omprissättning för den tidsbundna inlåningen med fast ränta som avses i punkt 1 och som de inte förväntar sig kommer att lösas in i förtid på de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan i enlighet med deras avtalsenliga löptid.

Artikel 11

Derivatinstrument utan optionalitet

1. Instituten ska separera derivatinstrument utan optionalitet i en betalande och en mottagande del.

2. Instituten ska behandla den mottagande delen av ett derivatinstrument utan optionalitet som ett inkommande belopp och den betalande delen som ett utgående belopp.

Instituten ska fördela de nominella belopp för omprissättning på det omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan.

3. Instituten ska behandla räntevalutaswappar i mer än en valuta som innebär byte av kapitalbelopp eller ränta i olika valutor separat för varje del i varje valuta.

4. Instituten ska behandla ränteintäkter och räntekostnader för derivatinstrument som används för risksäkring separat från de intäkter och kostnader som härrör från den säkrade positionen.

Artikel 12

Nödlidande exponeringar och låneåtaganden till fast ränta till icke-professionella motparter

1. Institut med en kvot för nödlidande exponeringar på minst 2 % ska dela upp de nominella beloppen för omprissättning för sina nödlidande exponeringar på de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan. De ska fördela dessa förväntade belopp netto efter avsättningar, med beaktande av tidpunkten för detta och på ett sätt som tillämpas konsekvent över tiden.

Vid tillämpning av första stycket ska instituten beräkna andelen nödlidande exponeringar genom att dividera beloppet för nödlidande räntebärande värdepapper, lån och förskott, enligt vad som avses i artikel 47a.3 i förordning (EU) nr 575/2013, med det totala beloppet av räntebärande värdepapper, lån och förskott brutto.

2. Om summan av det nominella värdet för låneåtaganden till fast ränta till icke-professionella motparter överstiger 2 % av de positioner utanför handelslagret som redovisas som en tillgång i enlighet med tillämpligt redovisningsunderlag ska instituten uppskatta det utnyttjade beloppet, i både det referensscenario och de tillämpliga scenarier som avses i artikel 4, på grundval av

a) historiska interna observationer av utnyttjande av låneåtaganden till fast ränta per typ av motpart under liknande förhållanden,

b) värdet av kontraktet för motparten i referensscenariot,

c) kontraktets värde för motparten i chockscenariot.

Instituten ska fördela de uppskattade utnyttjade beloppen på de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan i överensstämmelse med den beräknade tidpunkten för utnyttjandet.

Artikel 13

Ekonomiskt värde av tillägg till eget kapital för automatiska ränteoptioner

1. Instituten ska beräkna det ekonomiska värdet av tillägg till eget kapital för automatiska ränteoptioner för sina positioner utanför handelslagret som avses i artikel 5.3 a.

2. När det gäller en köpt automatisk ränteoption ska instituten beräkna förändringen i värdet på den optionen mellan dess värde i det tillämpliga scenariot, med beaktande av en relativ ökning av den implicita räntevolatiliteten på 25 %, och dess värde i referensscenariot.

3. När det gäller en såld automatisk ränteoption ska instituten beräkna förändringen i värdet på den optionen mellan dess värde i det tillämpliga scenariot och dess värde i referensscenariot.

Vid tillämpning av första stycket ska värdeförändringen vara skillnaden mellan följande led a och b:

a) En uppskattning av optionens värde för optionsinnehavaren, med angivande av

   i) en riskfri avkastningskurva i den tillämpliga valutan enligt det tillämpliga scenariot,

   ii) en relativ ökning av den implicita räntevolatiliteten på 25 %.

b) Värdet av ränteoptionen för optionsinnehavaren, beräknat med hjälp av den chockfria avkastningskurvan och den implicita räntevolatiliteten i den tillämpliga valutan på värderingsdagen.

4. Instituten ska beräkna det ekonomiska värdet av tillägg till eget kapital för automatiska ränteoptioner som skillnaden mellan värdena för alla köpta optioner som beräknats i enlighet med punkt 2 och värdena på alla sålda optioner som beräknats i enlighet med punkt 3, efter att ha tillämpat scenariot i en valuta.

5. Vid den beräkning som avses i punkterna 2 och 3 ska instituten använda sina tillämpliga interna värderingsmetoder.

KAPITEL III

SCHABLONMETOD FÖR ATT BEDÖMA RISKERNA FÖR NETTORÄNTEINTÄKTER FRÅN ETT INSTITUTS VERKSAMHET UTANFÖR HANDELSLAGRET

Artikel 14

Krav för fördelning av nominella belopp för omprissättning

1. Vid användning av schablonmetoden för att utvärdera risker som uppstår till följd av potentiella förändringar i räntesatser som påverkar nettoränteintäkterna från institutens verksamhet utanför handelslagret ska instituten fördela de nominella beloppen för omprissättning för sina positioner utanför handelslagret till de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan.

2. Artiklarna 5–12 ska tillämpas på fördelningen av de nominella belopp för omprissättning som avses i punkt 1, med förbehåll för de undantag som anges i punkterna 3–6 i den här artikeln.

3. Genom undantag från artikel 5.2 första stycket ska instituten inkludera handelsmarginaler och andra spreadkomponenter i räntebetalningar i det nominella beloppet för omprissättning.

4. Utöver fördelningen av de nominella belopp för omprissättning som avses i artiklarna 6, 9.5, 10.7 och 12 till de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan, ska instituten fördela dessa nominella belopp för omprissättning till de tidsidsintervall för referensperioden som avses i punkt 3 i bilagan. Nominella belopp för omprissättning som är räntebetalningar ska utgå från samma referensperiod som det instrument som genererade dem.

5. Utöver fördelningen av de nominella belopp för omprissättning som avses i artikel 7 och artikel 8 till de relevanta omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan, ska instituten fördela dessa nominella belopp för omprissättning till det tidsintervall för referensperioden som avses i punkt 3 a i bilagan.

6. Instituten ska behandla de fasta räntebetalningarna för de derivatinstrument som avses i artikel 11 i enlighet med punkt 4 i den här artikeln.

Instituten ska behandla de rörliga räntebetalningarna för de derivatinstrument som avses i artikel 11 i enlighet med punkt 5 i den här artikeln.

Artikel 15

Tillägg för nettoränteintäkter för automatiska ränteoptioner fram till tidshorisonten för nettoränteintäkter

1. Instituten ska beräkna tilläggen för nettoränteintäkter för automatiska ränteoptioner för sina positioner utanför handelslagret i enlighet med artikel 5.3 a, upp till tidshorisonten för nettoränteintäkter.

2. Vid tillämpning av punkt 1 ska artikel 13 gälla i tillämpliga delar, med förbehåll för de undantag som anges i punkterna 3–6 i den här artikeln.

3. Instituten ska från beräkningen av de tillägg för nettoränteintäkter som avses i punkt 1 undanta automatiska ränteoptioner som endast kan utnyttjas efter tidshorisonten för nettoränteintäkter.

4. Vid beräkning av de tillägg för nettoränteintäkter som avses i punkt 1 ska instituten bortse från den relativa ökningen av implicit volatilitet.

5. Instituten ska beräkna det värde som avses i artikel 13.2 och 13.3 på grundval av förväntade utbetalningar enligt referensscenariot och de tillämpliga scenarierna.

6. Instituten ska anta att de instrument vars optionalitet eller icke-linjäritet som automatiskt aktiveras förlängs med jämförbara egenskaper fram till slutet av tidshorisonten för nettoränteintäkterna.

Artikel 16

Förändringar i marknadsvärde för automatiska ränteoptioner som innehas till verkligt värde och som förfaller efter tidshorisonten för nettoränteintäkterna

Instituten ska i enlighet med artikel 13 beräkna förändringar i marknadsvärdet för automatiska ränteoptioner som innehas till verkligt värde och som förfaller efter tidshorisonten för nettoränteintäkterna.

KAPITEL IV

BERÄKNING AV DET STANDARDISERADE EKONOMISKA VÄRDET PÅ RISKMÅTTET FÖR EGET KAPITAL

Artikel 17

Beräkning av det ekonomiska värdet på eget kapital och förändringar i dess ekonomiska värde

1. Instituten ska beräkna det ekonomiska värdet på eget kapital för referensscenariot och de tillämpliga chockscenarierna för varje valuta i enlighet med punkterna 2, 3 och 4. Instituten ska beräkna förändringarna i det ekonomiska värdet på eget kapital i enlighet med punkterna 5 och 6.

2. Instituten ska fördela de nominella beloppen för omprissättning som avses i artiklarna 6, 7, 8, 9.5, 10.7, 11.2 och 12 till de omprissättningsintervall som avses i de artiklarna på följande sätt:

a) Alla positiva och negativa nominella belopp för omprissättning inom ett omprissättningsintervall ska nettas och utgöra en lång nettoposition eller en kort nettoposition för varje omprissättningsintervall.

b) Inkommande belopp ska ha ett positivt tecken och utgående belopp ska ha ett negativt tecken.

3. Instituten ska diskontera nominella nettobelopp för omprissättning mot ett nuvärde genom att använda en diskonteringsfaktor. Instituten ska beräkna diskonteringsfaktorn $DF_{i,c}(t_k)$ utifrån spoträntan noll $R_{i,c}(t_k)$ vid tidsintervallets mittpunkt för respektive scenario i och valuta c multiplicerat med tidsintervallets mittpunkt t_k enligt följande:

$$DF_{i,c}(t_k) = \exp\left(-R_{i,c}(t_k) * t_k\right)$$

4. Instituten ska summera de diskonterade nettoräntejusteringarna av beloppen för alla omprissättningsintervall för att fastställa det ekonomiska värdet på eget kapital för referensscenariot och de tillämpliga scenarierna, för varje valuta.

5. Instituten ska beräkna förändringen i det ekonomiska värdet på eget kapital genom att subtrahera det ekonomiska värdet på eget kapital i referensscenariot från det ekonomiska värdet på eget kapital i det tillämpliga scenariot, och genom att addera förändringen av värdet på den automatiska ränteoptionen beräknad i enlighet med artikel 13.

6. När instituten beräknar den sammanlagda förändringen för varje scenario ska de lägga ihop alla negativa och positiva förändringar som sker i varje valuta. Vid denna beräkning ska instituten räkna om andra valutor än rapporteringsvalutan till spotkursen för ECB:s rapporteringsvaluta på referensdatum. Positiva förändringar ska viktas med en faktor på 50 % eller en faktor på 80 % när det gäller valutorna i växelkursmekanismen (ERMII) med ett formellt överenskommet fluktuationsband som är smalare än standardbandet på ± 15 %.

Instituten ska redovisa viktade vinster upp till det högsta av något av följande värden:

a) Det absoluta värdet av negativa förändringar i euro eller ERM II-valutor.

b) Resultatet av att tillämpa en faktor på 50 % på de positiva förändringarna av ERM II-valutor eller euro.

KAPITEL V

BERÄKNING AV DET STANDARDISERADE RISKMÅTTET FÖR NETTORÄNTEINTÄKTER

Artikel 18

Tidshorisont

Instituten ska beräkna nettoränteintäkterna för sin verksamhet utanför handelslagret under en minsta tidshorisont på ett år (*tidshorisont för nettoränteintäkter*).

Den återstående tiden fram till slutet av en tidshorisonten för nettoränteintäkter ska vara tidshorisonten för nettoränteintäkter minus mittpunkten för de berörda omprissättningsintervall som avses i punkt 1 i bilagan (*återstående tid*).

Artikel 19

Beräkning av bidraget från den beräknade riskfria räntan på reinvestering eller refinansiering av nominella belopp för omprissättning

1. För att beräkna bidraget från den beräknade riskfria avkastningen på reinvesteringen eller refinansieringen av nominella belopp för omprissättning enligt punkt 4 ska instituten, för varje valuta och varje scenario, beräkna terminsräntor som återspeglar den riskfria komponent i räntesatser som förväntas tillämpas på riskfria lån, med början vid omprissättningens mittpunkt i de omprissättningsintervall som avses i punkt 4 i bilagan och med löptider som motsvarar mittpunkten för referensperiodens tidsintervall enligt vad som avses i punkt 3 i bilagan.

2. Instituten ska beräkna de terminskurser som avses i punkt 1 i enlighet med följande formel:

$$FWD_{i,c}(t_k, t_k + REF_j) = -\frac{\ln\left[{}^{D}F_{i,c}(t_k\ REF_j) \big/ {}_{D}F_{i,c}(t_k)\right]}{REF_j}$$

där:

t_k är mittpunkten för omprissättningsintervall k,

REF_j är mittpunkten för referensperiodens tidsintervall j,

$FWD_{i,c}(t_k, t_k + REF_j)$ är terminskursen för respektive scenario i och valuta c för ett riskfritt lån som börjar vid mittpunkten av omprissättningsintervallet k och förfaller vid mittpunkten för referensperiodens tidsintervall j,

$DF_{i,c}(t_k)$ är diskonteringsfaktorn för respektive scenario i samt valuta c och tid t_k i enlighet med artikel 17.3.

3. Instituten ska beräkna den tillämpliga riskfria räntesatsen, för varje kombination av mittpunkt för omprissättningsintervall med mittpunkten för referensperiodens tidsintervall, genom att multiplicera de terminsräntor som avses i punkt 1 med den återstående tidshorisont som avses i artikel 18 andra stycket.

4. Instituten ska beräkna bidraget från den beräknade riskfria räntan på reinvestering eller refinansiering av nominella belopp för omprissättning till nettoränteintäkterna som produkten av de följande leden a och b:

a) Det nominella belopp för omprissättning som avses i artiklarna 6, 7, 8, 9.5, 10.7, 11.2 andra stycket och artikel 12, fördelade i enlighet med artikel 14.4 och 14.5.

b) Bidraget från motsvarande tillämpliga riskfria räntesats beräknad i enlighet med punkt 3 i denna artikel.

Artikel 20

Beräkning av bidraget från den beräknade handelsmarginalen på reinvestering eller refinansiering av nominella belopp för omprissättning

1. Instituten ska beräkna bidraget från den beräknade handelsmarginalen för reinvesteringen eller refinansieringen av nominella belopp för omprissättning genom att multiplicera de nominella belopp för omprissättning som beräknas i enlighet med punkt 2 med den tillämpliga handelsmarginalsavkastning som avses i punkt 4.

2. Vid den beräkning som avses i punkt 1 ska instituten

a) fördela, vid återställandet av handelsmarginalerna, det nominella beloppet för omprissättning för de instrument som avses i artiklarna 6–12 till de omprissättningsintervall som avses i punkt 4 i bilagan,

b) beräkna

i) den tillämpliga handelsmarginalsräntan, i enlighet med punkt 3 i denna artikel,

ii) den återstående tid som avses i artikel 18 andra stycket.

Vid tillämpning av led a ska bestämmelserna i artiklarna 6–12 gälla i tillämpliga delar. När det gäller instrument med rörlig ränta ska instituten dock fördela den del av det nominella beloppet för omprissättning som utgör ett kapitalbelopp i enlighet med den slutliga avtalsenliga förfallodagen för dessa instrument med rörlig ränta.

3. Vid tillämpning av punkt 1 ska instituten fördela positionerna utanför handelslagret, uppdelade efter geografisk belägenhet och valutanotering, till produkttyperna av finansiella tillgångar och finansiella skulder.

De produkttyper av finansiella tillgångar som avses i första stycket ska vara följande:

a) Skuldförbindelser.

b) Lån och förskott – icke-finansiella företag.

c) Lån och förskott – hushåll – hypotekslån.

d) Lån och förskott – hushåll – krediter (ej hypotekslån).

e) Lån och förskott – övriga motparter.

f) Övriga produkter utanför handelslagret.

De produkttyper av finansiella skulder som avses i första stycket ska vara följande:

a) Inlåning – icke-finansiella företag.

b) Inlåning – hushåll.

c) Inlåning – övriga motparter.

d) Skuldförbindelser.

e) Övriga skulder utanför handelslagret.

4. När det gäller instrument som handlas på djupa och aktiva likvida marknader där värdet av dessa instrument kan fastställas på grundval av allmänt spridda och lättillgängliga marknadspriser, ska instituten skatta den tillämpliga handelsmarginalsränta som avses i punkt 2 b på grundval av marknadspriset, räntebetalningarna för dessa instrument och avdrag av den riskfria räntan.

När det gäller andra instrument än de som avses i första stycket ska instituten skatta den tillämpliga handelsmarginal som avses i punkt 2 b på grundval av det viktade genomsnittet av de handelsmarginaler som erhållits eller betalats vid transaktioner under de föregående 360 dagarna, med beaktande av produkttyp, geografisk belägenhet och valutanotering, i enlighet med punkt 2. I avsaknad av sådana transaktioner ska instituten skatta den tillämpliga handelsmarginalsräntan på grundval av antaganden som bygger på erhållna eller betalda marginaler i jämförbara portföljer.

5. Den tillämpliga handelsmarginalsräntan i referensscenariot, skattad i enlighet med punkt 3, ska också tillämpas i det tillämpliga scenariot.

6. För att ta hänsyn till den återstående tid som avses i artikel 18 andra stycket ska instituten beräkna handelsmarginal-avkastningens procentandel genom att multiplicera den tillämpliga handelsmarginalsränta som skattats i enlighet med punkt 3 i den här artikeln med den återstående tiden.

Artikel 21

Beräkning av räntebetalningar eller delar av räntebetalningar som inträffar fram till och med deras justeringsdag

1. Instituten ska beräkna bidraget från räntebetalningar som sker fram till omprissättningsdagen, inklusive detta datum, till nettoränteintäkterna genom att till de omprissättningsintervall som avses i punkt 4 i bilagan, utöver den fördelning som avses i artiklarna 19 och 20, fördela räntebetalningarna för de instrument som avses i artiklarna 6–12, förutsatt att dessa räntebetalningar uppfyller följande villkor:

a) Storleken på räntebetalningen är känd och fastställd, utan möjlighet till förändring av betalningen på grund av ränteförändringar.

b) Räntebetalningen förväntas betalas inom den tidshorisont för nettoränteintäkter som avses i artikel 18 första stycket.

2. För instrument med rörlig ränta, där räntebetalningen sker efter omprissättningsdagen, ska instituten tillämpa punkt 1 i den här artikeln endast på den del av räntebetalningen som utgör handelsmarginal.

Artikel 22

Förändringar i marknadsvärde för instrument som innehas till verkligt värde och som förfaller efter tidshorisonten för nettoränteintäkten

1. Instituten ska beräkna förändringar i marknadsvärdet utöver tidshorisonten för nettoränteintäkter för instrument som innehas till verkligt värde genom att tillämpa artikel 17.3, 17.4 och 17.5 i tillämpliga delar på den fördelning som görs i enlighet med punkt 2.

2. Vid den fördelning som avses i punkt 1 ska instituten tillämpa artikel 17.2 i tillämpliga delar och inkludera handelsmarginaler och andra spreadkomponenter i räntebetalningar i det nominella beloppet för omprissättning, med följande undantag:

a) Instituten ska utesluta nominella belopp för omprissättning relaterade till instrument som inte innehas till verkligt värde.

b) Instituten ska utesluta det nominella beloppet för omprissättning under tidshorisonten för nettoränteintäkter genom att fastställa dessa belopp till noll i de omprissättningsintervall som avses i punkt 4 i bilagan.

Artikel 23

Tillägg till nettoränteintäkter för basrisk

1. Utöver den fördelning som avses i artikel 7 ska instituten fördela det nominella beloppet för omprissättning för instrument med rörlig ränta, för varje valuta vid deras omprissättningsdag, till de omprissättningsintervall som avses i punkt 4 i bilagan, om summan av de instrument med rörlig ränta – andra än de i referensperioden *overnight* som avses i punkt 2 a i denna artikel – överstiger 5 % av de positioner utanför handelslagret som redovisas som en tillgång i enlighet med det tillämpliga redovisningsunderlaget.

Vid tillämpning av första stycket ska instituten utesluta inbäddade ränteoptioner och ska behandla dessa optioner i enlighet med punkt 8.

2. Vid fördelning av det nominella beloppet för omprissättning som avses i punkt 1 ska instituten fördela dessa belopp till följande referensperioder, som instrumentet med rörlig ränta avser:

a) Overnight.

b) 1 månad,

c) 3 månader,

d) 6 månader,

e) 12 månader.

3. I avsaknad av en motsvarande referensperiod ska instituten fördela det nominella beloppet för omprissättning till någon av följande kategorier:

a) *styrränta*: om instrumentet med rörlig ränta avser en centralbanks styrränta.

b) *annat*: om instrumentet med rörlig ränta avser något annat referensvärde.

Instituten ska fördela inkommande nominella belopp för omprissättning med ett positivt tecken och utgående nominella belopp för omprissättning med ett negativt tecken.

4. Instituten ska för en viss valuta, på grundval av historiska observationer av rörelser i instrumentens räntesatser och för varje referensperiod som avses i punkt 2 och kategori som avses i punkt 3, skatta åtstramande och utvidgande chocker på ett sätt som tillämpas konsekvent över tiden.

5. Instituten ska skatta de åtstramande och utvidgande chocker som avses i punkt 4 genom att jämföra räntesatserna i referensperioden *overnight* som avses i punkt 2 a med de andra referensperioder som avses i punkt 2 b–e och de kategorier som avses i punkt 3.

6. Instituten ska för varje valuta tillämpa de åtstramande och utvidgande chocker som avses i punkt 4, multiplicerat med den återstående tid som avses i artikel 18 andra stycket, på de nominella beloppen för omprissättning.

7. Instituten ska slå samman resultaten från de beräkningar som avses i punkt 6, men separat för de åtstramande och utvidgande chocker som avses i punkt 4.

8. Instituten ska beräkna utbetalningarna från automatiska ränteoptioner i instrument med rörlig ränta, både för de åtstramande och utvidgande chocker som avses i punkt 4, och jämföra dessa utbetalningar med de utbetalningar som beräknats enligt referensscenariot.

Instituten ska lägga till den skillnad i utbetalningar som är resultatet av den jämförelse som avses i första stycket till det sammanlagda resultat som avses i punkt 7, men separat för de åtstramande och utvidgande chockerna. De ska ge inkommande utbetalningar ett positivt tecken och utgående utbetalningar ett negativt tecken. Instituten får inte diskontera utbetalningar och ska inte göra några antaganden om förändringar i volatiliteten.

9. Tillägget till ränteintäkter netto för basrisk ska vara det lägre resultat som beräknats i enlighet med punkterna 1–8 för åtstramande och utvidgande chocker.

Artikel 24

Beräkning av nettoränteintäkter och förändringar i nettoränteintäkter

1. Instituten ska beräkna nettoränteintäkterna genom att addera samtliga följande, med undantag för automatiska ränteoptioner, fram till tidshorisonten för nettoränteintäkter:

a) Den beräknade riskfria avkastningen på reinvestering eller refinansiering av de nominell belopp för omprissättning, beräknad i enlighet med artikel 19.

b) Den beräknade handelsmarginalen för reinvestering eller refinansiering av nominella belopp för omprissättning för de instrument som avses i artiklarna 6–12, beräknad i enlighet med artikel 20.

c) Summan av räntebetalningar som sker fram till omprissättningsdagen, inklusive detta datum, beräknat i enlighet med artikel 21, minskat med eventuell väsentlig upplupen ränta vid t = 0.

2. Vid den beräkning som avses i punkt 1 ska instituten tilldela inkommande belopp ett positivt tecken och utgående belopp ett negativt tecken.

3. Instituten ska beräkna effekten av ett scenario på nettoränteintäkterna genom att lägga till allt av följande:

a) Skillnaden mellan:

i) Den beräkning som avses i punkt 1 avseende det tillämpliga scenariot.

ii) Den beräkning som avses i punkt 1 avseende referensscenariot.

b) Tillägget till nettoränteintäkter för automatiska optioner inom tidshorisonten för nettoränteintäkter, beräknat i enlighet med artikel 15.

c) Tillägget till nettoränteintäkter för basrisk som avses i artikel 23.

Vid tillämpning av första stycket a och b ska instituten använda samma scenarier.

Vid tillämpning av första stycket c ska instituten beräkna tillägget till nettoränteintäkter för basrisk för de åtstramande och utvidgande chockerna, enligt vad som avses i artikel 23.9, som har den största negativa inverkan på nettoränteintäkterna.

4. När instituten beräknar den sammanlagda förändringen för varje scenario ska de lägga ihop alla negativa och positiva förändringar som sker i varje valuta. Vid denna beräkning ska instituten räkna om andra valutor än rapporteringsvalutan till spotkursen för ECB:s rapporteringsvaluta på referensdatum. Positiva förändringar ska viktas med en faktor på 50 % eller en faktor på 80 % när det gäller valutorna i växelkursmekanismen (ERMII) med ett formellt överenskommet fluktuationsband som är smalare än standardbandet på ± 15 %.

Instituten ska redovisa viktade vinster upp till det högsta av något av följande värden:

a) Det absoluta värdet av negativa förändringar i euro eller ERM II-valutor.

b) Resultatet av att tillämpa en faktor på 50 % på de positiva förändringarna av ERM II-valutor eller euro.

KAPITEL VI

FÖRENKLAD SCHABLONMETOD FÖR BERÄKNING AV DET EKONOMISKA VÄRDET PÅ EGET KAPITAL OCH NETTORÄNTEINTÄKTER

Artikel 25

Förenklad schablonmetod för beräkning av det ekonomiska värdet på eget kapital och förändringar i det ekonomiska värdet på eget kapital

1. Vid beräkningen av det ekonomiska värdet på eget kapital och förändringarna i det ekonomiska värdet på eget kapital enligt den förenklade schablonmetoden ska instituten tillämpa artiklarna 5–13, med förbehåll för de undantag som anges i punkterna 2–5 i denna artikel.

2. I referensscenariot ska följande gälla:

a) Genom undantag från artikel 8.2–8.6 ska instituten fastställa beloppet för kärnkomponenten av inlåning utan avtalad löptid med hänsyn till följande proportioner:

   i) 69,23 % för transaktionsinlåning från allmänheten utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 a i.

   ii) 53,85 % för icke-transaktionsinlåning från allmänheten utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 a ii.

   iii) 38,46 % för inlåning från icke-finansiella företag utan avtalad löptid vid de transaktioner som avses i artikel 8.1 b ii.

b) Genom undantag från artikel 8.9 ska instituten fördela kärnkomponenten av inlåningen utan avtalad löptid jämnt över tiden i enlighet med punkt 5 a i bilagan.

3. I scenarier som föreskriver en minskning av den kortfristiga räntan, enligt vad som avses i artikel 4 a ii, b ii och c ii, ska följande gälla:

a) Genom undantag från artikel 8.2–8.6 ska instituten fastställa beloppet för kärnkomponenten av inlåning utan avtalad löptid med hänsyn till följande proportioner:

   i) 90 % för inlåning från allmänheten utan avtalad löptid vid de transaktioner som avses i artikel 8.1 a i.

   ii) 70 % för inlåning från allmänheten utan avtalad löptid utanför de transaktioner som avses i artikel 8.1 a ii.

   iii) 50 % för inlåning från icke-finansiella företag utan avtalad löptid vid de transaktioner som avses i artikel 8.1 b ii.

b) Genom undantag från artikel 8.9 ska instituten fördela kärnkomponenten av inlåningen utan avtalad löptid jämnt över tiden i enlighet med punkt 5 b i bilagan.

4. I scenarier som föreskriver en minskning av den kortfristiga räntan, enligt vad som avses i artikel 4 a i, b i och c i, ska följande gälla:

a) Genom undantag från artikel 8.2–8.6 ska instituten fastställa beloppet för kärnkomponenten av inlåning utan avtalad löptid med följande proportioner:

   i) 48,46 % för inlåning från allmänheten utan avtalad löptid vid de transaktioner som avses i artikel 8.1 a i.

   ii) 37,69 % för inlåning från allmänheten utan avtalad löptid utanför de transaktioner som avses i artikel 8.1 a ii.

   iii) 26,92 % för inlåning från icke-finansiella företag utan avtalad löptid vid de transaktioner som avses i artikel 8.1 b ii.

b) Genom undantag från artikel 8.9 ska instituten fördela kärnkomponenten av inlåningen utan avtalad löptid jämnt över tiden i enlighet med punkt 5 c i bilagan.

5. Instituten ska beräkna den värdeförändring som avses i artikel 13.2 och 13.3 som skillnaden mellan summan av utbetalningarna i referensscenariot och summan av utbetalningarna i det tillämpliga scenariot, diskonterade med de tillämpliga riskfria räntesatserna. Instituten ska bortse från eventuella effekter av ökad volatilitet och multiplicera utbetalningarna av automatiska optioner enligt det tillämpliga scenariot med 1,10.

Artikel 26

Förenklad schablonmetod för beräkning av nettoränteintäkter och förändringar i nettoränteintäkter

1. Vid beräkningen av nettoränteintäkterna och förändringarna i nettoränteintäkterna enligt den förenklade schablonmetoden ska instituten tillämpa artiklarna 14–16, med förbehåll för de undantag som anges i punkterna 2–7 i denna artikel.

2. Artikel 25 ska även tillämpas på den beräkning som avses i punkt 1.

3. Artikel 14.4 ska inte tillämpas på den beräkning som avses i punkt 1. Instituten ska för varje produkttyp som avses i artikel 20.3 beräkna

a) en genomsnittlig referensperiod för alla tillgångar med fast ränta utanför handelslagret som är räntekänsliga,

b) en genomsnittlig referensperiod för alla skulder med fast ränta utanför handelslagret som är räntekänsliga.

4. Genom undantag från artikel 19 ska instituten tillämpa de beräknade genomsnittliga referensperioderna i stället för mittpunkterna för de tidsintervall för referensperioden som anges i punkt 3 i bilagan.

5. Genom undantag från artikel 20.2 ska instituten vid tillämpning av artikel 20.3 tredje stycket separera de positioner utanför handelslagret som avses i artikel 20.2 endast per produkttyp och inte efter geografisk plats.

6. Genom undantag från artikel 21 ska instituten beräkna räntebetalningar eller delar av räntebetalningar som sker fram till omprissättningsdagen, inklusive detta datum, genom att multiplicera följande:

a) Kapitalbeloppet för alla utestående instrument.

b) Institutens skattningar av de genomsnittliga räntesatserna för instrument på tillgångs- eller skuldsidan, beroende på vad som är tillämpligt.

c) Tidshorisonten för nettoränteintäkter, eller, om ett instrument räntejusteras före tidshorisonten för nettoränteintäkter, den mittpunkt för det tillämpliga omprissättningsintervall som fastställs i punkt 1 i bilagan och som är tillämplig på det utestående instrumentet.

7. Instituten ska beräkna den värdeförändring som avses i artikel 15 som skillnaden mellan summan av utbetalningarna i referensscenariot och summan av utbetalningarna i det tillämpliga scenariot, diskonterat med de tillämpliga riskfria räntesatserna. Instituten ska bortse från eventuella effekter av ökad volatilitet och multiplicera utbetalningarna enligt det tillämpliga scenariot med 1,10.

KAPITEL VII

SLUTBESTÄMMELSER

Artikel 27

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 1 december 2023.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

BILAGA

1. Räntejusteringsintervall:

   a) Ett tidsintervall *overnight*, med en mittpunkt på 1 dag, eller cirka 0,0028 år.

   b) Ett tidsintervall som överstiger 1 dag och upp till och med 1 månad, med en mittpunkt på 15 dagar.

   c) Ett tidsintervall som överstiger 1 månad och upp till och med 3 månader, med en mittpunkt på 60 dagar.

   d) Ett tidsintervall som överstiger 3 månader och upp till och med 6 månader, med en mittpunkt på 135 dagar.

   e) Ett tidsintervall som överstiger 6 månader och upp till och med 9 månader, med en mittpunkt på 225 dagar.

   f) Ett tidsintervall som överstiger 9 månader och upp till och med 12 månader, med en mittpunkt på 315 dagar.

   g) Ett tidsintervall som överstiger 1 år och upp till och med 1,5 år, med en mittpunkt på 1 år och 90 dagar.

   h) Ett tidsintervall som överstiger 1,5 år och upp till och med 2 år, med en mittpunkt på 1 år och 270 dagar.

   i) Ett tidsintervall som överstiger 2 år och upp till och med 3 år, med en mittpunkt på 2 år och 180 dagar.

   j) Ett tidsintervall som överstiger 3 år och upp till och med 4 år, med en mittpunkt på 3 år och 180 dagar.

   k) Ett tidsintervall som överstiger 4 år och upp till och med 5 år, med en mittpunkt på 4 år och 180 dagar.

   l) Ett tidsintervall som överstiger 5 år och upp till och med 6 år, med en mittpunkt på 5 år och 180 dagar.

   m) Ett tidsintervall som överstiger 6 år och upp till och med 7 år, med en mittpunkt på 6 år och 180 dagar.

   n) Ett tidsintervall som överstiger 7 år och upp till och med 8 år, med en mittpunkt på 7 år och 180 dagar.

   o) Ett tidsintervall som överstiger 8 år och upp till och med 9 år, med en mittpunkt på 8 år och 180 dagar.

   p) Ett tidsintervall som överstiger 9 år och upp till och med 10 år, med en mittpunkt på 9 år och 180 dagar.

   q) Ett tidsintervall som överstiger 10 år och upp till och med 15 år, med en mittpunkt på 12 år och 180 dagar.

   r) Ett tidsintervall som överstiger 15 år och upp till och med 20 år, med en mittpunkt på 17 år och 180 dagar.

   s) Ett tidsintervall som överstiger 20 år, med en mittpunkt på 25 år.

2. Längd på räntejusteringsintervall som avses i artikel 9.4 b:

   a) 0 år.

   b) 1/12 år.

   c) 2/12 år.

   d) 3/12 år.

   e) 3/12 år.

   f) 3/12 år.

   g) 6/12 år.

   h) 6/12 år.

i) 1 år.

j) 1 år.

k) 1 år.

l) 1 år.

m) 1 år.

n) 1 år.

o) 1 år.

p) 1 år.

q) 5 år.

r) 5 år.

s) 10 år.

3. Tidsintervall för referensperioden:

a) Ett tidsintervall som överstiger *overnight* och upp till och med 12 månader, med en mittpunkt på 12 månader.

b) Ett tidsintervall som överstiger 1 år och upp till och med 1,5 år, med en mittpunkt på 1 år och 90 dagar.

c) Ett tidsintervall som överstiger 1,5 år och upp till och med 2 år, med en mittpunkt på 1 år och 270 dagar.

d) Ett tidsintervall som överstiger 2 år och upp till och med 3 år, med en mittpunkt på 2 år och 180 dagar.

e) Ett tidsintervall som överstiger 3 år och upp till och med 4 år, med en mittpunkt på 3 år och 180 dagar.

f) Ett tidsintervall som överstiger 4 år och upp till och med 5 år, med en mittpunkt på 4 år och 180 dagar.

g) Ett tidsintervall som överstiger 5 år och upp till och med 6 år, med en mittpunkt på 5 år och 180 dagar.

h) Ett tidsintervall som överstiger 6 år och upp till och med 7 år, med en mittpunkt på 6 år och 180 dagar.

i) Ett tidsintervall som överstiger 7 år och upp till och med 8 år, med en mittpunkt på 7 år och 180 dagar.

j) Ett tidsintervall som överstiger 8 år och upp till och med 9 år, med en mittpunkt på 8 år och 180 dagar.

k) Ett tidsintervall som överstiger 9 år och upp till och med 10 år, med en mittpunkt på 9 år och 180 dagar.

l) Ett tidsintervall som överstiger 10 år och upp till och med 15 år, med en mittpunkt på 12 år och 180 dagar.

m) Ett tidsintervall som överstiger 15 år och upp till och med 20 år, med en mittpunkt på 17 år och 180 dagar.

n) Ett tidsintervall som överstiger 20 år, med en mittpunkt på 25 år.

4. Tidsintervall för prisjustering som avses i artiklarna 19.1, 20.2, 21.1, 22.2 och 23.1:

a) Intervallerna a–f i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 1 år.

b) Intervallerna a–g i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 1,5 år.

c) Intervallerna a–h i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 2 år.

d) Intervallerna a–i i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 3 år.

e) Intervallerna a–j i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 4 år.

f) Intervallerna a–k i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 5 år.

g) Intervallerna a–l i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 6 år.

h) Intervallerna a–m i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 7 år.

i) Intervallerna a–n i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 8 år.

j) Intervallerna a–o i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 9 år.

k) Intervallerna a–p i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 10 år.

l) Intervallerna a–q i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 15 år.

m) Intervallerna a–r i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 20 år.

n) Intervallerna a–s i punkt 1 i denna bilaga med en tidshorisont för nettoränteintäkter på 25 år.

5. Scenarier som avses i artikel 25.2, 25.3 och 25.4.

a) Referensscenario:

i) Upp till 5 år, för kategorin inlåning utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 a i, vilket resulterar i 30,77 %, 1,15 %, 2,31 %, 3,46 %, 3,46 %, 3,46 %, 6,92 %, 6,92 %, 13,85 %, 13,85 % och 13,85 % av inlåning utan avtalad löptid i denna kategori i tidsintervallen a, b, c, d, e, f, g, h, i, j och k i punkt 1 i denna bilaga.

ii) Upp till 4,5 år, för kategorin inlåning utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 a ii, vilket resulterar i 46,15 %, 1,00 %, 2,00 %, 2,99 %, 2,99 %, 2,99 %, 5,98 %, 5,98 %, 11,97 %, 11,97 % och 5,98 % av inlåning utan avtalad löptid i denna kategori i tidsintervallen a, b, c, d, e, f, g, h, i, j och k i punkt 1 i denna bilaga.

iii) Upp till 4 år, för kategorin inlåning utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 b ii, vilket resulterar i 61,54 %, 0,80 %, 1,60 %, 2,40 %, 2,40 %, 2,40 %, 4,81 %, 4,81 %, 9,62 % och 9,62 % av inlåning utan avtalad löptid i denna kategori i tidsintervallen a, b, c, d, e, f, g, h, i och j i punkt 1 i denna bilaga.

b) Scenario som förutser en minskning av de kortfristiga räntorna:

i) Upp till 5 år, för kategorin inlåning utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 a i, vilket resulterar i 10,00 %, 1,50 %, 3,00 %, 4,50 %, 4,50 %, 4,50 %, 9,00 %, 9,00 %, 18,00 %, 18,00 % och 18,00 % av inlåning utan avtalad löptid i denna kategori i tidsintervallen a, b, c, d, e, f, g, h, i, j och k i punkt 1 i denna bilaga.

ii) Upp till 4,5 år, för kategorin inlåning utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 a ii, vilket resulterar i 30,00 %, 1,30 %, 2,59 %, 3,89 %, 3,89 %, 3,89 %, 7,78 %, 7,78 %, 15,55 %, 15,55 % och 7,78 % av inlåning utan avtalad löptid i denna kategori i tidsintervallen a, b, c, d, e, f, g, h, i, j och k i punkt 1 i denna bilaga.

iii) Upp till 4 år, för kategorin inlåning utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 b ii, vilket resulterar i 50,00 %, 1,04 %, 2,08 %, 3,12 %, 3,12 %, 3,12 %, 6,25 %, 6,25 %, 12,51 % och 12,51 % av inlåning utan avtalad löptid i denna kategori i tidsintervallen a, b, c, d, e, f, g, h, i och j i punkt 1 i denna bilaga.

c) Scenario som förutser en ökning av de kortfristiga räntorna:

i) Upp till 5 år, för kategorin inlåning utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 a i, vilket resulterar i 51,54 %, 0,81 %, 1,62 %, 2,42 %, 2,42 %, 2,42 %, 4,85 %, 4,85 %, 9,69 %, 9,69 % och 9,69 % av inlåning utan avtalad löptid i denna kategori i tidsintervallen a, b, c, d, e, f, g, h, i, j och k i punkt 1 i denna bilaga.

ii) Upp till 4,5 år, för kategorin inlåning utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 a ii, vilket resulterar i 62,31 %, 0,70 %, 1,39 %, 2,09 %, 2,09 %, 2,09 %, 4,19 %, 4,19 %, 8,38 %, 8,38 % och 4,19 % av inlåning utan avtalad löptid i denna kategori i tidsintervallen a, b, c, d, e, f, g, h, i, j och k i punkt 1 i denna bilaga.

iii) Upp till 4 år, för kategorin inlåning utan avtalad löptid som avses i artikel 8.1 b ii, vilket resulterar i 73,08 %, 0,56 %, 1,12 %, 1,68 %, 1,68 %, 1,68 %, 3,37 %, 3,37 %, 6,73 % och 6,73 % av inlåning utan avtalad löptid i denna kategori i tidsintervallen a, b, c, d, e, f, g, h, i och j i punkt 1 i denna bilaga.