



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

**Instrucțiuni din 11.02.2022**

*cu privire la administrarea riscului de rată a dobânzii  
asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare*

Având în vedere:

- *Ghidul Autorității Bancare Europene privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02) din 19.07.2018,*
- *art. 127 - 136 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare,*
- *prevederile art. 173<sup>4</sup> lit. c) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare,*

În temeiul dispozițiilor art. 420 alin. (2) – (4) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare,*

Banca Națională a României emite următoarele instrucțiuni:

1. Prezentele instrucțiuni sunt aplicabile instituțiilor de credit, persoane juridice române, pentru care Banca Națională a României este autoritate competentă.

2. Pentru scopurile art. 127-131, ale art. 132 alin.(2), alin.(5) și alin.(6) și ale art.133-136 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile de credit au în vedere respectarea prevederilor *Ghidului Autorității Bancare Europene privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02)*, anexat la prezentele instrucțiuni.

3. Pentru scopurile art.132 alin. (1), alin. (3) și alin. (4) din Regulamentul BNR nr. 5/2013, instituțiile de credit care aplică o metodologie internă distinctă de metodologia standardizată prevăzută în Anexa nr.1 din același Regulament au în vedere respectarea punctelor 113, 115 și 116 din *Ghidul Autorității Bancare Europene privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02)*.

4. Prezentele instrucțiuni se aplică de la data publicării acestora pe pagina de internet a Băncii Naționale a României.

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU