

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Ghid

privind cerințele de publicare în temeiul
părții a opta din Regulamentul (UE) nr.
575/2013

1. Obligații de respectare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Prezentul ghid prezintă în detaliu punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie să fie aplicată legislația UE într-un anumit domeniu. Autoritățile competente [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010] cărora li se aplică ghidul trebuie să se conformeze cu acesta integrându-l în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau a procedurilor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul este adresat în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentelor orientări sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 04.10.2017. În lipsa unei notificări până la termenul prevăzut, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul EBA la adresa compliance@eba.europa.eu cu mențiunea „EBA/GL/2016/11”. Notificările ar trebui să fie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformarea în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Obiectul, domeniul de aplicare și definiții

Obiectul

5. Prezentul ghid precizează cerințele de publicare prevăzute în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Precizările iau forma unor orientări cu privire la informațiile pe care instituțiile trebuie să le publice în conformitate cu articolele relevante din partea a opta, precum și cu privire la prezentarea informațiilor care trebuie publicate. Cu toate acestea, prezentul ghid nu modifică specificațiile cerințelor de publicare care au fost introduse deja prin regulamente de punere în aplicare sau regulamente delegat pentru articole specifice din partea a opta din CRR.
6. Specificațiile introduse de prezentul ghid iau în considerare revizuirea în curs de desfășurare a cadrului pilonului 3 de către Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS). Prezentul ghid ia în considerare, în special, versiunea revizuită a cadrului pilonului 3 (RPF) publicată de BCBS în ianuarie 2015.

Domeniul de aplicare

7. Cu excepția cazurilor prevăzute la punctul 8 de mai jos, prezentul ghid se aplică instituțiilor care trebuie să respecte, integral sau în parte, cerințele de publicare prevăzute în partea a opta din CRR, în conformitate cu articolul 6, articolul 10 și articolul 13 din regulament. Instituțiile respective îndeplinesc oricare dintre criteriile următoare:
 - a. instituția a fost identificată de către autoritățile competente ca o G-SII, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei și orice modificare ulterioară;
 - b. instituția a fost identificată ca o O-SII în conformitate cu articolul 131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE, astfel cum este precizat în Ghidul ABE 2014/10.
8. Fără a aduce atingere punctului 7, se aplică următoarele considerații: secțiunea 4.2 (cerințe generale pentru publicare), secțiunea B (informații ne semnificative, considerate ca fiind proprietate sau confidențiale) și secțiunea E (calendarul și frecvența publicărilor); secțiunea 4.3 (administrarea riscurilor, obiective și politici), secțiunea C (informații privind cadrul de administrare); secțiunea 4.5 (fonduri proprii); secțiunea 4.7 (măsuri de supraveghere macroprudențiale); secțiunea 4.12 (active negrevate de sarcini); secțiunea 4.14 (remunerare) și secțiunea 4.15 (indicatorul efectului de levier) trebuie să se aplice tuturor instituțiilor care trebuie să respecte, integral sau în parte, cerințele de publicare prevăzute în partea a opta din CRR, inclusiv filialele semnificative și filialele care prezintă o importanță semnificativă pentru

piața lor locală pentru cerințele de publicare aplicabile acestora în conformitate cu articolul 13 din CRR.

9. Autoritățile competente pot solicita instituțiilor care nu sunt nici G-SII, nici O-SII să aplice unele orientări sau toate orientările din prezentul ghid pentru conformarea cu cerințele prevăzute în partea a opta din CRR.
10. **Ghidul nu se aplică integral sau în parte pentru o instituție care nu este menționată la punctele 7, 8 și 9 de mai sus. O astfel de instituție trebuie să respecte în continuare cerințele prevăzute în partea a opta din CRR și în regulamentele delegate și regulamentele de punere în aplicare conexe, precum și în Ghidurile ABE.** Cu toate acestea, o astfel de instituție poate aplica în mod voluntar unele orientări sau toate orientările din prezentul ghid. Acesta poate fi cazul atunci când instituția alege să utilizeze (din proprie inițiativă) formatele și liniile directe furnizate de standarde internaționale pentru a îndeplini integral sau în parte cerințele de publicare prevăzute în partea a opta din CRR. Într-adevăr, instituțiile trebuie să asigure faptul că formatele și liniile directe internaționale utilizate sunt conforme cu cerințele din regulamentul menționat, iar prezentul ghid oferă o versiune conformă a standardelor internaționale cu cerințele din CRR.

Destinatari

11. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la punctele (i)-(ii) de la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, precum și instituțiilor financiare prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

12. Prezentul ghid se aplică de la 31 decembrie 2017.

Modificări

13. Următoarele orientări se modifică începând cu 31 decembrie 2017: titlul V, punctul 18 și titlul VII din Ghidul ABE 2014/14.

4. Ghid privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

4.1 Cerințe de publicare, orientări și formate

14. Prezentul ghid nu reprezintă un substitut pentru cerințele de publicare aplicabile prevăzute în partea a opta din CRR.

15. Prezentul ghid precizează parțial sau în totalitate informațiile solicitate la articole specifice din partea a opta din CRR. Lipsa unor orientări în prezentul ghid cu privire la o cerință sau o sub-cerință specifică din partea a opta nu înseamnă că instituțiile incluse în domeniul de aplicare a prezentului ghid, inclusiv prin intermediul deciziilor de supraveghere sau voluntare, nu mai sunt obligate să respecte cerința sau sub-cerința respectivă.

16. Orientările din prezentul ghid sunt furnizate prin intermediul tabelelor pentru informații calitative și prin intermediul formularelor pentru informații cantitative, cu toate că unele tabele pot include, de asemenea, informații cantitative. Formularele au un format flexibil sau fix, în timp ce tabelele au un format flexibil.

17. În cazul în care formatul unui formular este descris ca fiind fix:

- a. instituțiile trebuie să completeze câmpurile în conformitate cu instrucțiunile furnizate;
- b. instituțiile pot șterge un rând/o coloană anume care nu este considerat(ă) relevant(ă) pentru activitățile acestora sau pentru care informațiile furnizate nu ar fi semnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din CRR, astfel cum se specifică în Ghidul ABE 2014/14. Cu toate acestea, în acest caz, instituțiile (i) trebuie să nu modifice numerotarea rândurilor sau a coloanelor ulterioare din formular și (ii) trebuie să furnizeze informațiile menționate la punctul 19 din Ghidul ABE 2014/14;
- c. instituțiile pot adăuga rânduri suplimentare și coloane suplimentare atunci când este necesar pentru a furniza participanților la piață o imagine completă asupra profilului lor de risc în conformitate cu articolul 431 alineatul (3) din CRR, dar trebuie să nu modifice numerotarea rândurilor și a coloanelor prescrise în formular (a se vedea, de asemenea, punctul 18).

18. În cazul în care formatul tabelului sau formularului este flexibil:

- a. instituțiile pot prezenta informațiile într-un tabel sau un formular flexibil fie în formatul furnizat în prezentul document, fie într-un format care li se potrivește mai bine. Formatul informațiilor menționate într-un tabel nu este prescris, iar instituțiile pot alege formatul preferat pentru publicarea informațiilor respective;
 - b. în cazul în care nu este utilizat formatul furnizat în prezentul document, instituțiile trebuie să furnizeze informații comparabile cu cele solicitate în tabel sau formular. Nivelul de granularitate între formatul propriu al instituției și formatul din prezentul ghid trebuie să fie similar.
19. Informațiile cantitative din fiecare formular, indiferent de formatul său fix sau mobil, trebuie să fie completate de un comentariu descriptiv pentru a explica (cel puțin) orice modificări semnificative între perioadele de raportare și orice alte aspecte pe care conducerea le consideră a fi în interesul participanților la piață.
20. În formularele care solicită publicarea de date pentru perioadele de raportare curentă și anterioară, publicarea datelor pentru perioada anterioară nu este necesară atunci când datele sunt raportate pentru prima dată.
21. În cazul în care unul sau mai multe rânduri sunt adăugate la formular, rândul (rândurile) nou (noi) trebuie să păstreze același număr, dar cu un sufix (de exemplu, după rândul obligatoriu 2, rândurile suplimentare se etichetează ca 2a, 2b, 2c etc.).
22. În formularele care solicită publicarea de date pentru perioadele de raportare curentă și anterioară, perioada anterioară de raportare este menționată întotdeauna ca ultimele date publicate în conformitate cu frecvența formularului. De exemplu, în formularul UE OV1 (care este solicitat cu o frecvență trimestrială), perioada anterioară pentru publicarea T2 este menționată ca T1, perioada anterioară pentru publicarea T3 este menționată ca T2, perioada anterioară pentru publicarea T4 este menționată ca T3. În orice caz, pentru datele de raportare atât curentă, cât și anterioară, data de referință trebuie să fie furnizată în formular.
23. Atunci când sunt necesare date privind fluxurile, formularele includ numai informațiile din perioada de după data de referință pentru ultima publicare și nu date cumulative (cu excepția cazului în care se prevede altfel în formulare specifice):
- a. în cazul în care sunt furnizate publicări trimestriale până la 31 martie, instituțiile trebuie să furnizeze informații privind T1;
 - b. în cazul în care sunt furnizate publicări trimestriale până la 30 iunie, instituțiile trebuie să furnizeze informații privind T2;
 - c. în cazul în care sunt furnizate publicări semestriale până la 30 iunie, instituțiile trebuie să furnizeze informații privind S1;

- d. în cazul în care sunt furnizate publicări semestriale până la 31 decembrie, instituțiile trebuie să furnizeze informații privind S2.

24.Formatul pentru prezentarea informațiilor calitative în tabele nu este prescris.

25.Orientările din prezentul ghid, inclusiv în ceea ce privește prezentarea, nu intenționează să limiteze abilitatea instituțiilor de a publica informații suplimentare. În conformitate cu articolul 431 alineatul (3), instituțiile ar putea furniza informații suplimentare în cazul în care acest lucru este necesar pentru a oferi utilizatorilor o imagine completă asupra profilului lor de risc.

26.Informațiile cantitative suplimentare pe care instituțiile aleg să le publice în plus față de cerințele din partea a opta a CRR, indiferent de faptul dacă aceste cerințe sunt precizate în prezentul ghid, trebuie să fie conforme cu specificațiile din secțiunea 4.2 de mai jos.

27.Dispozițiile din prezentul ghid nu aduc atingere cerințelor mai stricte care pot fi stabilite de autoritățile naționale competente ca parte din competențele lor de supraveghere care le sunt conferite prin Directiva 2013/36/UE sau prin alte acte legislative europene sau naționale relevante.

4.2 Cerințe generale privind publicările

28.Această secțiune precizează cerințele incluse la articolul 431, articolul 432, articolul 433 și articolul 434 din partea a opta a CRR.

Secțiunea A – Principii pentru publicare

29.Atunci când evaluează caracterul adecvat al publicărilor acestora în conformitate cu articolul 431 alineatul (3) din CRR, instituțiile trebuie să se asigure că publicările lor respectă următoarele principii:

- claritate
- relevanță
- consecvență în timp
- comparabilitate între instituții

30.Publicările trebuie să fie clare. Publicările clare au următoarele caracteristici:

- publicările trebuie prezentate într-o formă care poate fi înțeleasă de principalele părți interesate (cum ar fi investitori, analiști, clienți financiari și alții);
- mesajele importante trebuie să fie evidențiate și ușor de găsit;

- aspectele complexe trebuie să fie explicate într-un limbaj simplu, cu explicarea termenilor importanți;
 - informațiile asociate cu privire la riscuri trebuie prezentate împreună.
31. Pentru a asigura faptul că utilizatorii pot consulta cu ușurință publicările solicitate de partea a opta a CRR, instituțiile trebuie să publice (la începutul mediului sau locației unice menționate la punctul 39 de mai jos) un indice de publicare sub formă de tabel care furnizează informații cu privire la locul (în diferitele publicații ale instituțiilor) în care pot fi consultate informațiile solicitate de diferitele articole din partea a opta a regulamentului menționat.
32. Publicările trebuie să fie pertinente pentru utilizatori. Publicările trebuie să evidențieze riscurile cele mai semnificative curente și emergente ale unei instituții și modul de administrare a respectivelor riscuri, inclusiv informații care sunt susceptibile să primească atenția pieței. În cazul în care acestea contribuie la consolidarea pertinentei publicărilor, trebuie să fie furnizate legături pentru elementele-rânduri din bilanț sau din contul de profit și de pierdere. Realizarea unor publicări pertinente trebuie să fie o consecință a punerii în aplicare a cerințelor prevăzute la articolul 432 din CRR privind informații nesemnificative, astfel cum este specificat în Ghidul ABE 2014/14.
33. Publicările trebuie să fie consecvente în timp pentru a permite principalelor părți interesate să identifice tendințele în profilul de risc al unei instituții în toate aspectele semnificative ale activității acesteia. Completările, ștergerile sau modificările importante în publicările din rapoartele anterioare — inclusiv cele care rezultă din evoluțiile specifice, de reglementare sau de piață ale unei instituții — trebuie să fie evidențiate și explicate.
34. Publicările trebuie să fie comparabile între instituții. Nivelul lor de detaliere și formatele de prezentare trebuie să permită principalelor părți interesate să efectueze comparații pertinente ale activităților de afaceri, ale indicatorilor prudențiali, ale riscurilor și ale administrării riscurilor între instituții și între jurisdicții.
35. Publicările complete, astfel cum sunt definite la articolul 431 alineatul (3) din CRR, trebuie să prezinte următoarele caracteristici:
- publicările trebuie să descrie principalele activități și toate riscurile semnificative ale unei instituții, susținute de date și informații de bază relevante. Modificările semnificative în expunerile la riscuri între perioadele de raportare trebuie să fie descrise, împreună cu răspunsul corespunzător al conducerii superioare sau al organului de conducere;
 - publicările trebuie să furnizeze suficiente informații în termeni atât calitativi, cât și cantitativi cu privire la procesele și procedurile unei instituții pentru identificarea, măsurarea și administrarea respectivelor riscuri. Nivelul de detaliere al unor astfel de publicări trebuie să fie proporțional cu complexitatea instituției;

- Abordările privind publicarea trebuie să fie suficient de flexibile pentru a reflecta modul în care conducerea superioară și organul de conducere evaluează la nivel intern și gestionează riscurile și strategia, sprijinind, prin urmare, utilizatorii să înțeleagă toleranța/apetitul pentru risc al unei instituții.

Secțiunea B – Informații ne semnificative, considerate ca fiind proprietate sau confidențiale

36.În conformitate cu articolul 432 din partea a opta a CRR, instituțiile fac trimitere la orientările incluse în titlurile I-IV și titlul VI din Ghidul ABE 2014/14 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolul 432 alineatul (1), articolul 432 alineatul (2) și articolul 433 din CRR.

Secțiunea C – Verificarea publicărilor

37.În conformitate cu articolul 431 alineatul (3) paragraful (1) și articolul 434 alineatul (1) din partea a opta din CRR, instituțiile trebuie să aibă o politică privind verificarea publicărilor. Ca parte a acestei politici, o instituție trebuie să asigure că informațiile solicitate pentru a fi publicate prin partea a opta a CRR fac obiectul (cel puțin) aceluiași nivel de revizuire internă și de procese de control intern precum celelalte informații furnizate de instituție pentru raportarea financiară. Prin urmare, nivelul de verificare a informațiilor care trebuie publicate în conformitate cu partea a opta a CRR trebuie (cel puțin) să fie același cu cel pentru informațiile furnizate în raportul de gestionare ca parte a raportului financiar (în sensurile respective ale articolului 19 din Directiva 2013/34 și ale articolelor 4 și 5 din Directiva 2004/109/CE).

38.Politica formală adoptată în conformitate cu articolul 431 alineatul (3) pentru conformarea cu cerințele de publicare din partea a opta a CRR trebuie să stabilească controalele și procedurile la nivel intern pentru publicarea unor astfel de informații. Elementele principale ale acestei politici trebuie să fie descrise în raportul de la sfârșitul anului prevăzut în conformitate cu partea a opta a CRR sau trebuie să facă trimitere la altă locație în care acestea sunt disponibile. Organul de conducere și conducerea superioară sunt responsabile cu stabilirea și menținerea unei structuri de control intern asupra publicărilor instituției, inclusiv publicările furnizate în conformitate cu partea a opta a CRR. De asemenea, acestea trebuie să se asigure că are loc o revizuire corespunzătoare a publicărilor. Unul sau mai mulți funcționari din cadrul conducerii superioare ale unei instituții și unul sau mai mulți membri ai organului de conducere a unei instituții trebuie să ateste, în scris, faptul că publicările furnizate în conformitate cu partea a opta a CRR au fost pregătite în conformitate cu procesele de control intern convenite la nivelul organului de conducere.

Secțiunea D – Locația publicării și semnalarea

39.În conformitate cu articolul 434 din partea a opta a CRR, la momentul alegerii mediului și a locației adecvate pentru publicările solicitate prin regulamentul respectiv, instituțiile trebuie să furnizeze toate publicările prevăzute în partea a opta a CRR într-un singur mediu sau o singură locație (în măsura posibilului). Mediul unic sau locația unică trebuie să fie un document de sine

stățător care furnizează o sursă ușor accesibilă de măsuri prudențiale pentru utilizatori. Acest document de sine stățător poate lua forma unei secțiuni distincte care este inclusă în raportul financiar al unei instituții sau anexată la acesta. În acest caz, acesta trebuie să fie ușor de identificat pentru utilizatori.

40.Cerința de la articolul 434 din partea a opta a CRR conform căreia instituțiile trebuie să furnizeze (în măsura posibilului) toate publicările într-un singur mediu sau o singură locație se aplică tuturor publicărilor specificate în prezentul ghid, indiferent de faptul dacă precizările iau forma unor formulare fixe sau flexibile. Fără a aduce atingere acestuia, instituțiile trebuie să depună toate eforturile posibile pentru a include toate formularele cu un format fix în același mediu sau aceeași locație fără semnalizare.

41.Cu toate acestea, atunci când (în conformitate cu articolul 434) instituțiile aleg să publice informațiile solicitate în partea a opta a CRR — inclusiv tabelele și formularele precizate prin prezentul ghid — în mai mult de un mediu sau o locație, acestea trebuie să semnaleze în mod clar locul unde au fost publicate cerințele de publicare. Această semnalare în raportul furnizat în conformitate cu partea a opta a CRR trebuie să includă:

- titlul și numărul cerinței de publicare;
- denumirea completă a documentului separat în care a fost publicată cerința de publicare;
- un link, după caz;
- numărul paginii și al punctului din documentul separat unde pot fi localizate cerințele de publicare.

42.La semnalarea formularelor cu un format fix precizate în prezentul ghid, în afară de mediul sau locația unic(ă) menționat(ă) la punctul 39 de mai sus, instituțiile trebuie să asigure următoarele:

- informațiile conținute în documentul semnalat sunt echivalente în ceea ce privește prezentarea și conținutul celor solicitate în formularul fix și permit utilizatorilor să facă comparații semnificative cu informațiile furnizate de instituțiile care publică formularele cu format fix;
- informațiile conținute în documentul semnalat se bazează pe același perimetru de consolidare precum cel utilizat în cerința de publicare;
- publicarea în documentul semnalat este obligatorie.

43.Atunci când se utilizează semnalarea, instituțiile trebuie să asigure că informațiile semnalate furnizate în conformitate cu partea a opta a CRR beneficiază de un nivel de verificare echivalent sau mai ridicat decât nivelul minim de verificare internă descris la punctul 37.

44. Instituțiile sau autoritățile competente pot, de asemenea, să pună la dispoziție pe site-urile lor o arhivă cu informațiile solicitate pentru a fi publicate în conformitate cu partea a opta a CRR și care este legată de perioadele anterioare. Această arhivă trebuie să fie accesibilă pentru o perioadă adecvată de timp, nu mai mică decât perioada de stocare stabilită de legislația națională în ceea ce privește informațiile incluse în rapoartele financiare (astfel cum este definit la articolele 4 și 5 din Directiva 2004/109/CE).

Secțiunea E – Calendarul și frecvența publicărilor

45. Articolul 433 din CRR solicită ca informațiile enumerate în partea a opta din același regulament să fie publicate în coroborare cu data publicării situațiilor financiare. În timp ce instituțiile trebuie să asigure că data de publicare a situațiilor financiare și a informațiilor solicitate în partea a opta a CRR sunt despărțite numai de o perioadă rezonabilă de timp și trebuie să depună eforturi pentru a apropia și mai mult aceste date, CRR nu solicită ca situațiile financiare și informațiile enumerate în partea a opta a regulamentului să fie publicate în aceeași zi. Această întârziere rezonabilă trebuie să fie în concordanță cu orice termen pentru publicare stabilit de autoritățile naționale competente în conformitate cu articolul 106 din Directiva 2013/36/UE.

46. Titlul V punctul 18 și titlul VII din Ghidul ABE 2014/14 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolul 432 alineatul (1), articolul 432 alineatul (2) și articolul 433 din CRR se modifică după cum urmează:

Titlul V – Considerații cu privire la necesitatea de a evalua publicarea de informații cu o frecvență mai mare decât anuală

18. În pofida faptului că toate instituțiile sunt obligate să evalueze necesitatea de a publica informații mai frecvent, folosind orice instrument relevant de evaluare din cadrul elementelor prevăzute la articolul 433 din CRR, instituțiile trebuie să evalueze în special nevoia lor de a publica informații mai frecvent decât anual atunci când este îndeplinită una dintre cerințele de mai jos:

a) instituția este una dintre cele mai mari trei instituții din statul membru de origine;

b) activele consolidate ale instituției depășesc 30 de miliarde EUR;

c) media pe patru ani a activelor totale ale instituției depășește 20% din media pe patru ani a PIB-ului statului membru gazdă;

d) instituția are expuneri consolidate conform articolului 429 din CRR de peste 200 de miliarde EUR sau echivalentul în valută, la cursul de schimb de referință publicat de Banca Centrală Europeană în vigoare la sfârșitul anului financiar;

e) instituția a fost identificată de către autoritățile competente ca o instituție globală de importanță sistemică (G-SII) astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 și orice modificare ulterioară sau ca altă instituție de importanță sistemică (O-SII) în conformitate cu

articolul 131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE astfel cum este specificat în Ghidul ABE din 2014.

Titlul VII – Publicarea de informații cu o frecvență mai mare decât anuală

23. Chiar dacă este la latitudinea fiecărei instituții să decidă cu privire la tipul de informații și nivelul de detaliu privind publicarea, pentru a asigura o comunicare eficientă a cunoștințelor despre afacerea lor și profilul de risc, instituțiile care îndeplinesc unul dintre indicatorii menționați la punctul 18 și care trebuie să respecte obligațiile specificate în partea a opta din CRR trebuie să acorde o atenție deosebită eventualei necesități de a furniza informațiile enumerate în prezentul ghid mai frecvent decât anual.

24. Tipul, formatul și frecvența informațiilor conform cărora instituțiile care îndeplinesc unul dintre indicatorii menționați la punctul 18 trebuie să acorde o atenție deosebită eventualei necesități de a furniza informațiile enumerate mai frecvent decât anual depind de faptul dacă respectivele instituții, de asemenea, sunt identificate ca G-SII sau O-SII și dacă se încadrează în sfera aplicării Ghidului ABE 2016/11.

25. Instituțiile care îndeplinesc unul dintre indicatorii menționați la punctul 18 literele (a)-(d), dar care nu sunt identificate ca G-SII sau ca O-SII și nu se încadrează în sfera aplicării ABE GL/2016/11, trebuie să acorde o atenție deosebită eventualei necesități de a furniza următoarele informații mai frecvent decât anual:

a) informații cu privire la fondurile proprii și indicatorii relevanți, după cum este prevăzut la articolul 437 și articolul 492, după caz, din CRR, în special următoarele informații (astfel cum sunt definite în rândurile corespunzătoare din anexele IV și V din Regulamentul de punere în aplicare al Comisiei (UE) nr. 1423/2013 din 20 decembrie 2013):

i. suma totală a fondurilor proprii de nivel 1 de bază, ca la rândurile 6 și 29;

ii. suma totală a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar, ca la rândurile 36 și 44;

iii. suma totală a fondurilor proprii de nivel 1, ca la rândul 45;

iv. suma totală a fondurilor proprii de nivel 2 de bază, ca la rândurile 51 și 58;

v. suma totală a fondurilor proprii, ca la rândul 59;

vi. totalul ajustărilor de reglementare pentru fiecare nivel agregat de fonduri proprii, ca la rândurile 28, 43 și 57;

vii. rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, ca la rândul 61;

viii. rata fondurilor proprii de nivel 1, ca la rândul 62;

ix. rata fondurilor proprii totale, ca la rândul 63.

b) informațiile solicitate la literele (c)-(f) de la articolul 438 din CRR:

i. valorile activelor ponderate la risc și cerințele de capital în funcție de tipul de riscuri prevăzute la articolul 92 alineatul (3) din CRR;

ii. valorile activelor ponderate la risc și cerințele de capital în funcție de tipul de riscuri prevăzute la articolul 92 alineatul (3) din CRR și în funcție de clasele de expuneri menționate la articolul 438 din regulament.

c) informații cu privire la indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 451 din CRR, în special următoarele informații (astfel cum sunt definite la rândurile corespunzătoare din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei:

i. valoarea fondurilor proprii de nivel 1 folosite la numărător, ca la rândul 20, cu specificația cerută la rândul UE-23;

ii. valoarea expunerii totale folosită la numitor, ca la rândul 21;

iii. efectul de levier rezultat, ca la rândul 22.

d) informații cu privire la expunerile la risc, în special informații cantitative referitoare la modelele interne, în conformitate cu articolul 452 literele (d),(e) și (f) din CRR, separat pentru expunerile pentru care instituțiile utilizează propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare sau ale factorilor de conversie pentru calculul valorilor expunerilor ponderate la risc și pentru expunerile pentru care nu utilizează astfel de estimări;

e) informații privind alte elemente predispuse la schimbări rapide și elementele reglementate de partea a opta din CRR, care au înregistrat schimbări foarte importante pe parcursul perioadei de raportare.

26. Pentru instituțiile menționate la punctul 25, frecvența de publicare trebuie să depindă de criteriile de la punctul 18 pe care instituțiile trebuie să le îndeplinească:

a) instituțiile care ating nivelul indicatorului prevăzut la litera d) a punctului 18 trebuie să acorde o atenție deosebită eventualei necesități de publicare a:

i. informațiilor enumerate la literele a), b) punctul i, c) și e) de la punctul 25 pe bază trimestrială;

ii. informațiilor enumerate la literele d) și b) punctul ii de la punctul 25 pe bază semestrială;

iii. setului complet de informații solicitate prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii și prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei privind publicarea indicatorului efectului de levier pe bază semestrială.

b) instituțiile care îndeplinesc unul dintre indicatorii enumerați la literele (a)-(c) de la punctul 18 trebuie să acorde o atenție deosebită eventualei necesități de a publica informațiile enumerate la literele (a), (b) punctul ii și (c)-(e) de la punctul 25 pe bază semestrială.

27. Instituțiile care trebuie să respecte obligațiile specificate în partea a opta a CRR și identificate ca G-SII sau O-SII sau care se încadrează în domeniul de aplicare a Ghidului ABE 2016/11 trebuie să acorde o atenție deosebită eventualei necesități de a furniza mai frecvent decât anual:

a) informații cu privire la fondurile proprii, astfel cum se menționează la punctul 25 litera (a), cu o frecvență trimestrială;

b) informații cu privire la indicatorul efectului de levier, astfel cum se menționează la punctul 25 litera (c), cu o frecvență trimestrială;

c) setul complet de informații solicitate prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei și Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei pe bază semestrială;

d) alte informații enumerate în recomandarea din Ghidul ABE 2016/11, cu frecvența aplicabilă, în special:

i. informații de la articolul 438 literele (c)-(f), astfel cum se specifică în formularele UE OV1, UE CR8, UE CCR7 și UE MR2-B;

ii. informații privind expunerile la riscuri, astfel cum se specifică în formularele UE CR5, UE CR6 și UE MR2-A.

e) informații privind alte elemente predispuse la schimbări rapide.

28. Instituțiile trebuie să furnizeze informații interimare suplimentare față de cele enumerate la punctul 25 și punctul 27, atunci când rezultatul evaluării de către acestea a necesității de a publica informații în conformitate cu partea a opta din CRR mai des decât anual arată că informațiile suplimentare sunt necesare pentru a comunica profilul lor de risc cuprinzător către participanții din piață.

29. Informațiile interimare publicate de către instituții în conformitate cu punctul 25, punctul 27 și punctul 28 trebuie să fie coerente și comparabile în timp.

30. Informațiile privind fondurile proprii și indicatorul efectului de levier enumerate la literele (a) și (c) de la punctul 25 și la literele (a) și (b) de la punctul 27 trebuie să fie publicate folosind formatele specificate în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei și, respectiv, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei.

31. Informațiile de la punctul 25, punctul 27 și punctul 28 trebuie să fie publicate în mod coroborat cu data publicării situațiilor sau informațiilor financiare interimare, după caz. Cerințele de la articolul 434 din CRR trebuie să se aplice (efectuând numai modificările necesare) informațiilor de la punctul 25, punctul 27 și punctul 28, după caz, luând în considerare recomandarea din Ghidul ABE 2016/11.

32. Indiferent de faptul dacă sunt identificate ca G-SII sau O-SII sau se află în domeniul de aplicare a Ghidului ABE 2016/11, atunci când instituțiile care se conformează cel puțin unuia dintre indicatorii enumerați la punctul 18 aleg să nu publice una sau mai multe dintre informațiile enumerate la punctul 25 sau la punctul 27 mai frecvent decât anual, acestea trebuie să precizeze acest lucru (cel puțin) la publicarea anuală a documentului care conține informațiile, astfel cum

este prevăzut la partea a opta din CRR și să furnizeze informații cu privire la modul în care au luat această decizie.

4.3 Administrarea riscurilor, obiective și politici

47. Acest punct precizează cerințele incluse la articolul 435 din partea a opta a CRR.

Secțiunea A – Informații generale privind administrarea riscurilor, obiective și politici

48. Publicările solicitate prin articolul 431 alineatul (1) și precizate în tabelul UE OVA trebuie să fie furnizate pentru fiecare categorie de riscuri care sunt relevante în mod semnificativ (astfel cum se determină în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14, inclusiv cele cuprinse în CRR). Publicările trebuie să cuprindă toate tipurile de riscuri și linii de activitate, inclusiv produse/piețe noi.

49. În acest sens, instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid trebuie să publice informații privind obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor pentru următoarele riscuri, în cazul în care acestea sunt semnificative pentru instituție:

- risc reputațional;
- orice obiective și politici specifice stabilite pentru subcategoria de riscuri operaționale legate de comportament, inclusiv riscuri legate de vânzarea inadecvată de produse.

Tabelul 1: UE OVA – Abordarea cu privire la administrarea riscurilor la nivelul instituției

Scop: Descrierea strategiei cu privire la riscuri a instituției și modul în care funcția de administrare a riscurilor și organul de conducere evaluează și administrează riscurile și stabilesc limite, permițând utilizatorilor să obțină o înțelegere clară a toleranței/apetitului pentru riscuri a instituției în ceea ce privește principalele sale activități și toate riscurile semnificative.		
Domeniu de aplicare: Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid.		
Conținut: Informații calitative		
Frecvență: Anuală		
Format: Flexibil		
	Instituțiile trebuie să descrie obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor, în special:	
Articolul 435 alineatul (1) litera (f)	(a)	Declarația concisă privind riscurile, aprobată de structura de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f), trebuie să descrie modul în care modelul de afaceri determină profilul de risc general și interacționează cu acesta — de exemplu, principalele riscuri legate de modelul de afaceri și modul în care fiecare dintre aceste riscuri este reflectat și descris în publicările privind riscurile sau modul în care profilul de risc al instituției interacționează cu toleranța la riscuri aprobată de organul de conducere. În cadrul declarației privind riscurile în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f), instituțiile trebuie să publice, de asemenea, natura, măsura, scopul și substanța economică a tranzacțiilor semnificative din cadrul grupului, afiliațiilor și părților asociate. Publicarea trebuie să fie limitată la tranzacțiile care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției (inclusiv riscul reputațional) sau asupra distribuției riscurilor în cadrul grupului.

Articolul 435 alineatul (1) litera (b)	(b)	Informațiile care trebuie publicate în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b) includ structura de guvernanță cu privire la riscuri pentru fiecare tip de risc: responsabilitățile atribuite în întreaga instituție (inclusiv, după caz, supravegherea și delegarea autorității și repartizarea responsabilităților între organul de conducere, liniile de activitate și funcția de administrare a riscurilor în funcție de tipul riscurilor, unitatea operațională, precum și alte informații relevante); relațiile între organe și funcțiile implicate în procesele de administrare a riscurilor (inclusiv, după caz, organul de conducere, comitetul de risc, funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate, funcția de audit intern); și procedurile de control organizatoric și intern. La momentul publicării structurii și organizării funcției relevante de administrare a riscurilor, instituțiile trebuie să completeze publicările cu următoarele informații: - informații cu privire la ansamblul cadrului de control intern și modul în care sunt organizate funcțiile sale de control (autoritate, resurse, statut, independență), principalele sarcini pe care le efectuează și orice modificări semnificative curente sau planificate la aceste funcții; - limitele aprobate de riscuri la care instituția este expusă; - schimbări ale directorilor de control intern, ale administrării riscurilor, ale conformității și ale auditului intern.
Articolul 435 alineatul (1) litera (b)	(c)	Ca parte a informațiilor cu privire la alte măsuri adecvate pentru funcția de administrare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b), trebuie publicate următoarele informații: canale de comunicare, declinul și punerea în aplicare a culturii cu privire la riscuri în cadrul instituției (de exemplu, faptul dacă există coduri de conduită, manuale care conțin limite sau proceduri operaționale pentru a trata violările sau încălcările pragurilor de risc sau proceduri pentru a ridica și a partaja aspecte legate de riscuri între linii de activitate și funcții cu privire la riscuri).
Articolul 435 alineatul (1) litera (c) Articolul 435 alineatul (2) litera (e)	(d)	Ca parte a publicărilor solicitate în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (c) și articolul 435 alineatul (2) litera (e), instituțiile trebuie să publice sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și/sau de măsurare a riscurilor, precum și descrierea fluxului cu privire la riscuri către organul de conducere și către conducerea superioară.
Articolul 435 alineatul (1) litera (c)	(e)	La momentul furnizării de informații privind principalele caracteristici ale sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (c), instituțiile trebuie să publice politicile lor referitoare la revizuirile sistematice și periodice ale strategiilor de administrare a riscurilor, precum și evaluarea periodică a eficacității acestora.
Articolul 435 alineatul (1) litera (a)	(f)	Publicarea privind strategiile și procesele de administrare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (a) trebuie să includă informații calitative privind simulările de criză, cum ar fi portofoliile supuse simulărilor de criză, scenariile adoptate și metodologiile utilizate, precum și utilizarea simulărilor de criză la administrarea riscurilor.
Articolul 435 alineatul (1)	(g)	Instituțiile trebuie să furnizeze informații privind strategiile și procesele pentru a administra, a acoperi și a diminua riscurile, precum și privind monitorizarea eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) pentru

literele (a) și (d)		riscurile care provin de la modelul de afaceri al instituției.
------------------------	--	--

Secțiunea B – Informații cu privire la administrarea riscurilor, obiective și politici în funcție de categoria de riscuri

50.În aplicarea articolului 435 alineatul (1) din CRR, instituțiile trebuie să publice informații pentru fiecare categorie distinctă de riscuri, inclusiv riscul de credit, CCR și riscul de piață, pentru care sunt furnizate recomandări în această secțiune.

51.În acest sens, instituțiile trebuie să furnizeze publicări cu privire la obiectivele și politicile de administrare a riscurilor pentru fiecare tip de risc semnificativ pentru care publică informații în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) menționat mai sus și cu punctul 47 din prezentul ghid.

52.În special în ceea ce privește riscul de credit, instituțiile trebuie să furnizeze următoarele informații specificate în tabelul UE CRA de mai jos ca parte din publicările solicitate la articolul 435 alineatul (1):

Tabelul 2: UE CRA – Informații calitative generale referitoare la riscul de credit

Scop: Descrierea principalelor caracteristici și elemente de administrare a riscului de credit (modelul de afaceri și profilul de risc de credit, organizarea și funcțiile implicate în administrarea riscului de credit, raportarea cu privire la administrarea riscurilor).		
Domeniu de aplicare: Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid.		
Conținut: Informații calitative		
Frecvență: Anuală		
Format: Flexibil		
Instituțiile trebuie să descrie obiectivele și politicile lor cu privire la administrarea riscurilor pentru riscul de credit prin furnizarea următoarelor informații:		
Articolul 435 alineatul (1) litera (f)	(a)	În cadrul declarației concise privind riscurile, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f), modul în care modelul de afaceri se transpune în componentele profilului de risc de credit al instituției.
Articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d)	(b)	Atunci când se discută strategiile și procesele de administrare a riscului de credit și politicile de acoperire și diminuare a riscului respectiv, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d), criteriile și abordarea utilizate pentru definirea politicii de administrare a riscului de credit și de stabilire a limitelor riscului de credit.
Articolul 435 alineatul (1) litera (b)	(c)	Atunci când se furnizează informații cu privire la structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b), structura și organizarea funcției de administrare și de control a riscului de credit.

Articolul 435 alineatul (1) litera (b)	(d)	Atunci când se furnizează informații cu privire la autoritate, statut și alte modalități de organizare pentru funcția de administrare a riscurilor, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b), relațiile dintre administrarea riscului de credit, controlul riscurilor, conformarea și funcțiile de audit intern.
--	-----	---

53. Pentru CCR, instituțiile trebuie să furnizeze următoarele informații specificate în tabelul UE CCRA de mai jos referitor la abordarea CCR a instituției, astfel cum se menționează în partea a treia titlul II capitolul 6.

Tabelul 3: UE CCRA – Cerințe pentru publicarea de informații calitative legate de CCR

Scop: Descrierea principalelor caracteristici ale gestionării CCR referitoare, printre altele, la limitele operaționale, utilizarea garanțiilor și alte tehnici CRM, precum și impactul scăderii creditului propriu.
Domeniu de aplicare: Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Informații calitative
Frecvență: Anuală
Format: Flexibil

Instituțiile trebuie să furnizeze:

Articolul 435 alineatul (1) litera (a)	(a)	obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor referitoare la CCR, inclusiv:
Articolul 439 litera (a)	(b)	metoda utilizată pentru alocarea limitelor operaționale definite în ceea ce privește capitalul intern pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții;
Articolul 439 litera (b)	(c)	politici referitoare la garanții și la alte elemente de diminuare a riscurilor și evaluări referitoare la riscul de contraparte;
Articolul 439 litera (c)	(d)	politici cu privire la expunerile la riscul de corelare („wrong-way risk exposure”);
Articolul 439 litera (d)	(e)	impactul în ceea ce privește valoarea garanției reale pe care instituția trebuie să o furnizeze în cazul deteriorării rating-ului de credit.

54. În ceea ce privește riscul de piață, instituțiile trebuie să furnizeze următoarele informații precizate în tabelul UE MRA de mai jos.

Tabelul 4: UE MRA – Cerințe pentru publicarea de informații calitative legate de riscul de piață

Scop: Furnizarea unei descrieri a obiectivelor și a politicilor privind administrarea riscurilor, care vizează riscul de piață.
Domeniu de aplicare: Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care fac obiectul unei cerințe de capital pentru riscul de piață, aferentă activităților lor de tranzacționare.
Conținut: Informații calitative

Frecvență: Anuală

Format: Flexibil

Instituțiile trebuie să descrie obiectivele și politicile lor de administrare a riscurilor, care vizează riscul de piață, conform cadrului de mai jos (granularitatea informațiilor trebuie să sprijine furnizarea de informații pertinente pentru utilizatori).

Articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d)	(a)	Publicarea cu privire la strategiile și procesele de administrare a riscului de piață ale instituției, precum și cu privire la politicile de acoperire și diminuare a riscului de piață, în aplicarea articolului 435 alineatul (1) literele (a) și (d), trebuie să includă o explicație a obiectivelor strategice ale conducerii cu privire la întreprinderea de activități de tranzacționare, precum și procesele puse în aplicare pentru a identifica, a măsura, a monitoriza și a controla riscurile de piață ale instituției (inclusiv politicile pentru acoperirea riscurilor și strategiile/procesele pentru monitorizarea eficacității continue a elementelor de acoperire).
Articolul 435 alineatul (1) litera (b)	(b)	Ca parte a publicărilor solicitate la articolul 435 alineatul (1) litera (b) cu privire la structura și organizarea funcției de administrare a riscului de piață, instituțiile trebuie să publice o descriere a structurii de administrare a riscului de piață stabilită pentru punerea în aplicare a strategiilor și a proceselor instituției puse în discuție la rândul (a) de mai sus, care prezintă relațiile și mecanismele de comunicare între diferitele părți implicate în administrarea riscului de piață.
Articolul 455 litera (c) referitor la articolul 104	(c)	Ca parte a publicărilor solicitate la articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (c), precum și la articolul 455 litera (c), instituțiile trebuie să furnizeze o descriere a procedurilor și a sistemelor puse în aplicare pentru asigurarea caracterului tranzacționabil al pozițiilor din portofoliul de tranzacționare pentru a respecta cerințele de la articolul 104. Publicarea trebuie să includă o descriere a metodologiei utilizate pentru a asigura că politicile și procedurile puse în aplicare pentru administrarea generală a portofoliului de tranzacționare sunt adecvate.

55.În ceea ce privește riscul de lichiditate, instituțiile trebuie să facă trimitere la Ghidul ABE privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate (EBA/GL/2017/01).

Secțiunea C – Informații privind cadrul de administrare

56.În conformitate cu articolul 435 alineatul (2), instituțiile care trebuie să respecte unele sau toate cerințele de publicare din partea a opta a CRR — în conformitate cu articolele 6, 10 și 13 din regulament — trebuie să publice următoarele informații specificate la punctele 57-59.

57.La publicarea numărului de mandate deținute de membrii organului de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (a), se aplică următoarele specificații:

- instituțiile semnificative trebuie să publice numărul de mandate, astfel cum sunt numărate în temeiul articolului 91 alineatele (3) și (4) din Directiva 2013/36/UE;
- instituțiile trebuie să publice numărul de mandate deținute în mod efectiv pentru fiecare membru al organului de conducere (indiferent dacă este vorba sau nu despre o companie din grup, o participație calificată sau o instituție care se încadrează în același sistem instituțional de protecție sau de faptul dacă mandatul este unul executiv sau neexecutiv) indiferent de faptul dacă mandatul se referă la o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial;

- în cazul în care un mandat suplimentar a fost aprobat de autoritatea competentă, toate instituțiile în care membrul respectiv deține un mandat trebuie să publice acest fapt împreună cu numele autorității competente care aprobă mandatul suplimentar.

58. Atunci când publică informații referitoare la politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere [inclusiv politica care poate rezulta din planificarea succesiunii în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (b)], instituțiile trebuie să publice modificările previzibile în cadrul alcătuirii generale a organului de conducere.

59. Atunci când publică politica lor privind diversitatea în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (c), instituțiile trebuie să publice politica privind diversitatea de gen. Aceasta include: în cazul în care a fost stabilit un obiectiv pentru sexul subreprezentat și pentru politicile referitoare la diversitate în ceea ce privește vârsta, nivelul de educație, pregătirea profesională și proveniența geografică; atunci când a fost stabilit un obiectiv; obiectivul stabilit; și măsura în care obiectivele sunt îndeplinite. În cazul în care un obiectiv nu a fost îndeplinit, instituțiile trebuie să publice motivele și, după caz, măsurile întreprinse pentru a îndeplini obiectivul într-o anumită perioadă de timp.

60. Ca parte din datele cu privire la fluxurile de informații privind riscurile către organul de conducere în conformitate cu articolul 435 alineatul (2) litera (e), instituțiile trebuie să descrie procesul de raportare a riscurilor furnizată organului de conducere, în special frecvența, domeniul de aplicare și conținutul principal al expunerii la riscuri și modul în care organul de conducere a fost implicat în definirea conținutului care trebuie raportat.

4.4 Informații cu privire la domeniul de aplicare a cadrului de reglementare

61. Prezentul punct specifică cerințele incluse la articolul 436 din partea a opta a CRR referitoare la domeniul de aplicare a părții a opta.

62. În conformitate cu articolul 436 litera (b), instituțiile trebuie să publice o prezentare a diferenței în baza de consolidare în scopuri contabile și prudentiale. Instituțiile trebuie să furnizeze mai întâi această prezentare la nivelul grupului consolidat, urmând specificațiile din formularul UE LI1 de mai jos.

63. Defalcarea diferențelor în perimetrul de consolidare pe bază agregată trebuie să fie însoțită în continuare de o descriere a diferențelor în perimetrul de consolidare la nivelul fiecărei entități. Această detaliere a diferențelor la nivel de entitate trebuie să ia forma descrierilor și a explicațiilor solicitate la articolul 436 litera (b), cu specificațiile introduse prin formularul UE LI3.

64. Informațiile cu privire la domeniul de aplicare a cadrului de reglementare la nivel de grup și la nivel de entitate [care trebuie publicate în conformitate cu articolul 436 litera (b)] trebuie să fie completate de o descriere a diferențelor între valorile contabile din situațiile financiare

întocmite în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială și valorile expunerii utilizate în scopuri de reglementare. Formularul UE LI2 trebuie să fie publicat în acest sens.

Formularul 1: UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudențială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

Scop: Coloanele (a) și (b) permit utilizatorilor să identifice diferențele dintre perimetrul de consolidare contabilă și perimetrul de consolidare prudențială care se aplică în vederea furnizării informațiilor solicitate în partea a opta a CRR. Coloanele (c)-(g) descompun modul în care sumele publicate în coloana (b) — care corespund sumelor raportate în situațiile financiare ale instituției (rânduri) la momentul aplicării perimetrului de consolidare prudențială — trebuie să fie alocate diferitelor cadre de reglementare privind riscurile prevăzute în partea a treia a CRR. Suma valorilor publicate în coloanele (c)-(g) poate să nu fie egală cu valorile publicate în coloana (b), întrucât unele elemente pot face obiectul cerințelor de capital potrivit mai multor cadre de reglementare privind riscurile enumerate în partea a treia a CRR.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid. În cazul instituțiilor care nu trebuie să publice situații financiare consolidate, este necesară publicarea numai a coloanelor (b)-(g).
Conținut: Valori contabile. În prezentul formular, valorile contabile sunt valorile raportate în situațiile financiare.
Frecvență: Anuală
Format: Flexibil, cu toate că structura rândurilor trebuie să se alinieze la prezentarea bilanțului instituției din ultimele situații financiare anuale.
Comentariu însoțitor: Instituțiile trebuie, în special, să completeze formularul UE LI1 cu informațiile calitative specificate în tabelul LIA. Se așteaptă ca instituțiile să furnizeze explicații calitative privind activele și datoriile care fac obiectul cerințelor de capital potrivit mai multor cadre de reglementare privind riscurile enumerate în partea a treia a CRR.

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudențială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale							
Elemente în curs de colectare de la alte bănci							
Active din portofoliul de tranzacționare							
Active financiare desemnate la valoarea justă							
Instrumente financiare derivate							

Credite și avansuri către bănci							
Credite și avansuri către clienți							
Acorduri reverse repo și alte forme de creditare garantate similare							
Investiții financiare disponibile pentru vânzare							
....							
Total active							
Datorii							
Depozite de la bănci							
Elemente în curs de colectare datorate altor bănci							
Conturi ale clienților							
Acorduri de răscumpărare și alte împrumuturi garantate similare							
Datorii din portofoliul de tranzacționare							
Datorii financiare desemnate la valoarea justă							
Instrumente financiare derivate							
....							
Total datorii							

Definiții

Rânduri

Structura rândurilor trebuie să fie aceeași cu structura rândurilor din bilanțul utilizat în ultima raportare financiară disponibilă a instituției. Atunci când formularul UE LI1 este publicat pe bază anuală, „raportarea financiară” se referă la situațiile financiare anuale individuale și consolidate definite la articolul 4 și articolul 24 din Directiva 2013/34/UE, precum și (după caz) la situațiile financiare în sensul standardelor internaționale de contabilitate, astfel cum au fost aprobate în UE în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002. Atunci când instituțiile aleg — în conformitate cu articolul 433 din CRR — să publice formularul LI1 mai frecvent, „raportarea financiară” se referă la informațiile financiare interimare individuale sau consolidate publicate de instituții, inclusiv în cazul în care aceste informații nu se califică drept situații financiare în conformitate cu Directiva 2013/34/UE sau cu standardele internaționale de contabilitate, astfel cum au fost aprobate în UE.

Coloane

Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate: suma raportată în partea de activ și în partea de datorii a bilanțului, stabilită ca urmare a cerințelor de consolidare din cadrul contabil aplicabil, inclusiv cadrele pe baza Directivelor 2013/34/UE, 86/635/CEE sau a standardelor internaționale de contabilitate, astfel cum au fost aprobate în UE.

Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudențială: suma raportată în partea de activ și în partea de datorii a bilanțului, stabilită ca urmare a cerințelor în materie de consolidare prudențială din partea întâi titlul II secțiunea 2 și secțiunea 3 din CRR.

În cazul în care perimetrul de consolidare contabilă a unei instituții de credit și perimetrul de consolidare prudentială a acestuia sunt exact aceleași, coloanele (a) și (b) trebuie să fie unite.

Repartizarea sumelor contabile potrivit perimetrului de consolidare prudentială pe cadrele de reglementare (c)-(f) corespunde cadrelor de reglementare aferente riscurilor enumerate în partea a treia a CRR și repartizării prevăzute în restul prezentului ghid:

- care fac obiectul riscului de credit – valorile contabile ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere), cărora li se aplică partea a treia, titlul II din CRR și pentru care cerințele de publicare din partea a opta a regulamentului sunt precizate la punctul 4.9 și 4.10 din prezentul ghid, trebuie să fie incluse în coloana (c);
- care fac obiectul CCR – valorile contabile ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere), cărora li se aplică partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR și pentru care cerințele de publicare din partea a opta a regulamentului sunt precizate la punctul 4.11 din prezentul ghid, trebuie să fie incluse în coloana (d);
- care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor – valorile contabile ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) din afara portofoliului de tranzacționare, cărora li se aplică partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR, trebuie să fie incluse în coloana (e);
- care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață – valorile contabile ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere), cărora li se aplică partea a treia titlul IV din CRR și pentru care cerințele de publicare din partea a opta a regulamentului sunt precizate la punctul 4.13 din prezentul ghid pentru pozițiile care nu provin din securitizare, trebuie incluse în coloana (f). Elementele care corespund pozițiilor din securitizare din portofoliul de tranzacționare — cărora li se aplică cerințele din partea a treia titlul IV din CRR — trebuie incluse în coloana (f);
- coloana (g) trebuie să includă sumele care nu fac obiectul cerințelor de capital în conformitate cu CRR sau care fac obiectul deducerilor din fondurile proprii în conformitate cu partea a doua a regulamentului.

Elementele deduse trebuie să includă, de exemplu, elementele enumerate la articolul 37, articolul 38, articolul 39 și articolul 41 din regulamentul respectiv. Valorile publicate pentru active trebuie să fie valorile deduse efectiv din fondurile proprii, luând în considerare orice compensare cu datoriile permisă prin (și orice prag pentru) deducerea aplicabilă în conformitate cu articolele relevante din partea a doua a regulamentului. Atunci când elementele enumerate la articolul 36 alineatul (1) litera (k) și articolul 48 din CRR sunt ponderate la risc cu 1 250 % în loc să fie deduse, acestea nu trebuie să fie publicate în coloana (g), ci în celelalte coloane adecvate ale formularului UE L11, precum și în celelalte formulare adecvate furnizate de prezentul ghid. Acest lucru se aplică, de asemenea, oricărui alt element care este ponderat la risc cu 1 250 % în conformitate cu cerințele CRR.

Valorile publicate pentru datorii trebuie să fie valoarea datoriilor luate în considerare pentru determinarea valorii activelor care urmează să fie dedusă din fonduri proprii în conformitate cu articolele relevante din partea a doua a regulamentului. În plus, în coloana (g) trebuie să fie publicate toate datoriile, altele decât cele (i) care sunt relevante pentru aplicarea cerințelor din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR sau (ii) care sunt relevante pentru aplicarea cerințelor din partea a treia titlul II capitolul 6 și titlul IV din regulament.

În cazul în care un singur element atrage cerințe de capital în conformitate cu mai mult de un cadru de reglementare privind riscurile, acesta trebuie să fie raportat în toate coloanele corespunzătoare cerințelor de capital pe care le atrage. Drept consecință, suma valorilor din coloanele (c)-(g) poate fi mai mare decât valorile din coloana (b).

Formularul 2: UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare

Scop: Furnizarea de informații cu privire la principalele surse de diferențe (altele decât cele datorate diferitelor perimetre de consolidare, care sunt prezentate în formularul UE LI1) dintre sumele valorilor contabile din situațiile financiare și valorile expunerii utilizate în scopuri de reglementare.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valori contabile. În prezentul formular, valorile contabile corespund valorilor raportate în situațiile financiare întocmite în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială (rândurile 1-3), stabilite ca urmare a cerințelor de consolidare în materie de reglementare din partea întâi titlul II secțiunea 2 și secțiunea 3 din CRR și a valorilor luate în considerare în scopuri de expunere reglementată (rândul 10).
Frecvență: Anuală
Format: Flexibil. Rândurile 1 și 4 sunt fixe și trebuie să fie publicate de către toate instituțiile. Celelalte titluri prezentate mai jos sunt furnizate numai în scopuri ilustrative și trebuie să fie adaptate de fiecare instituție pentru a descrie cei mai relevanți factori determinanți pentru diferențele dintre valorile contabile din situațiile lor financiare întocmite în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială și valorile expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare.
Comentariu însoțitor: A se vedea formularul UE LIA

		a	b	c	d	e
		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizărilor	Cadrului riscului de piață
1	Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială (în conformitate cu formularul UE LI1)					
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială (în conformitate cu formularul UE LI1)					
3	Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială					
4	Sumele elementelor extrabilanțiere					
5	<i>Diferențe în ceea ce privește evaluările</i>					
6	<i>Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja în rândul 2</i>					
7	<i>Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor</i>					
8	<i>Diferențe datorate filtrelor prudențiale</i>					
9	⋮					

10	Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare					
-----------	---	--	--	--	--	--

Definiții

Sumele de la rândurile 1 și 2, coloanele (b)-(e) corespund sumelor din coloanele (c)-(f) ale UE LI1.

Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială: suma după compensarea bilanțieră dintre active și datorii în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială, indiferent de eligibilitatea respectivelor active și datorii ale normelor de compensare specifice, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 5, precum și cu titlul IV din CRR.

Sumele elementelor extrabilanțiere: Includ valorile expunerii extrabilanțiere inițiale, anterioare aplicării unui factor de conversie, din situația financiară extrabilanțieră efectuată, determinate pe baza perimetrului de consolidare prudențială, la coloana (a) și sumele extrabilanțiere care fac obiectul cadrului de reglementare, după aplicarea factorilor de conversie relevanți, la coloanele (b) până la (e). Factorul de conversie al elementelor extrabilanțiere care urmează să fie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR este definit la articolul 111, articolul 166, articolul 167 și articolul 182 (astfel cum este aplicabil pentru riscul de credit), la articolul 246 (astfel cum este aplicabil pentru riscul de securitizare), la articolele 274-276 și articolul 283 din același regulament (astfel cum se aplică pentru CCR).

Diferențe în ceea ce privește evaluările: includ impactul sumei contabile a ajustărilor de valoare în conformitate cu partea a doua titlul I capitolul 2 articolul 34 și partea a treia titlul I capitolul 3 articolul 105 din CRR privind expunerile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara portofoliului de tranzacționare, evaluate la valoarea justă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja în rândul 2: se referă la valorile expunerii bilanțiere și extrabilanțiere după aplicarea regulilor specifice de compensare din partea a treia titlul II capitolele 4 și 5, precum și din titlul IV din CRR. Impactul aplicării normelor de compensare poate fi negativ (în cazul în care ar trebui să fie compensate mai multe expuneri decât utilizarea compensării bilanțiere din rândul 2) sau pozitiv (în cazul aplicării normelor de compensare din CRR care conduc la o valoare mai scăzută compensată decât compensarea bilanțieră din rândul 2).

Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor: publică reintegrarea în valoarea expunerii a ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit (astfel cum au fost definite în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei) care au fost deduse în conformitate cu cadrul contabil aplicabil din valoarea contabilă a expunerilor în temeiul părții a treia partea II capitolul 3 din CRR în scopuri de ponderare la risc. În ceea ce privește expunerile ponderate la risc în conformitate cu partea a treia partea II capitolul 2 din CRR, atunci când valoarea contabilă din situațiile financiare întocmite în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială a fost redusă de elemente care se califică drept ajustări generale pentru riscul de credit în temeiul regulamentului delegat menționat anterior, aceste elemente trebuie să fie reintegrate în valoarea expunerii.

Diferențe datorate filtrelor prudențiale: includ impactul asupra valorii contabile în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială a filtrelor prudențiale enumerate la articolele 32, 33 și 35 din partea a doua titlul I capitolul 2 din CRR și aplicate în conformitate cu cerințele din partea a zecea titlul I capitolul 1 articolul 467 și articolul 468 din CRR și cu Ghidul asupra filtrelor prudențiale pentru capitalul de reglementare CEBS 04/91.

Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare: expresia desemnează valoarea agregată luată în considerare ca punct de pornire a calculului RWA înainte de aplicarea metodelor de diminuare a riscului de credit (CRM),

altele decât compensarea din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, dar după aplicarea cerințelor de compensare din partea a treia titlul II capitolul 4 și 5 și titlul IV din același regulament pentru fiecare dintre categoriile de riscuri. În temeiul cadrului riscului de credit, aceasta trebuie să corespundă fie valorii expunerii aplicate în abordarea standardizată a riscului de credit (a se vedea articolul 111 din partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR), fie expunerilor în caz de nerambursare (EAD) în abordarea bazată pe ratinguri interne a riscului de credit.

(A se vedea articolul 166, articolul 167 și articolul 168 din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR). Expunerile din securitizare trebuie să fie definite la fel ca la articolul 246 din partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. Expunerile la risc de credit al contrapărții sunt expunerile definite ca expuneri luate în considerare în scopul CCR (a se vedea partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR). Expunerile la riscuri de piață corespund pozițiilor care fac obiectul cadrului riscului de piață (a se vedea partea a treia titlul IV din CRR).

Repartizarea coloanelor din categoriile de risc reglementat (b)-(e) corespunde repartizării enumerate în partea a treia din CRR și prescrise în prezentul ghid:

- cadrul riscului de credit corespunde expunerilor din partea a treia titlul II din CRR, pentru care cerințele de publicare din partea a opta din același regulament sunt specificate în secțiunea 4.9 și secțiunea 4.10 din prezentul ghid;
- cadrul CCR corespunde expunerilor din partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, pentru care cerințele de publicare din partea a opta a aceluiasi regulament sunt precizate în secțiunea 4.11 din prezentul ghid;
- cadrul aplicabil securitizărilor corespunde expunerilor din afara portofoliului de tranzacționare furnizate în partea a treia titlul II și capitolul 5 din CRR;
- cadrul riscului de piață corespunde expunerilor din partea a treia titlul IV din CRR, pentru care cerințele de publicare din partea a opta a aceluiasi regulament sunt precizate în secțiunea 4.13 din prezentul ghid.

Formularul 3: UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Scop: Furnizarea de informații cu privire la metoda de consolidare aplicată pentru fiecare entitate potrivit perimetrelor de consolidare contabilă și prudențială.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Publicările se furnizează pentru toate entitățile incluse în perimetrele de consolidare contabilă și prudențială, astfel cum sunt definite în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și cu partea întâi titlul II secțiunea 2 și secțiunea 3 din CRR, pentru care metoda consolidării contabile este diferită de metoda consolidării prudențiale. Instituțiile trebuie să marcheze coloanele aplicabile pentru a identifica metoda de consolidare pentru fiecare entitate conform cadrului contabil și dacă, potrivit perimetrului de consolidare prudențială, fiecare entitate este (i) consolidată prin metoda consolidării globale; (ii) consolidată prin metoda consolidării proporționale; (iii) dedusă din fondurile proprii; (iv) nici consolidată și nici dedusă; sau v) recunoscută în baza metodei punerii în echivalență;

Frecvență: Anuală
Format: Flexibil. Rândurile sunt flexibile. Coloanele (a)-(g) reprezintă un nivel minim de granularitate pentru publicare. Coloane suplimentare pot fi incluse în funcție de metodele de consolidare implementate în conformitate cu partea întâi titlul II secțiunea 2 și secțiunea 3 din CRR, astfel cum este specificat de orice regulament delegat sau regulament de punere în aplicare aplicabil.
Comentariu însoțitor: A se vedea tabelul UE LIA. Clarificarea faptului dacă entitățile care nu sunt nici consolidate și nici deduse sunt ponderate la risc sau nu sunt consolidate în conformitate cu articolul 19 din CRR.

Definiții

Denumirea entității: denumirea comercială a oricărei entități incluse sau deduse din perimetrul de consolidare prudențială și contabilă a unei instituții.

Metoda de consolidare contabilă: metoda de consolidare utilizată în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

Metoda de consolidare prudențială: metoda de consolidare pusă în aplicare în sensul părții întâi titlul II capitolul 2 din CRR. Trebuie publicate, cel puțin, metodele enumerate la articolul 436 litera (b).

Descrierea entității: descrierea, pe scurt, a entității, cu publicarea (cel puțin) a sectorului de activitate a acesteia.

	a	b	c	d	e	f
Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudențială				Descrierea entității
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proporționale	Nici consolidată și nici dedusă	Dedusă	
Entitatea A	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Instituție de credit
Entitatea N	Consolidată prin metoda consolidării globale		X			Instituție de credit
Entitatea Z	Consolidată prin metoda consolidării globale				X	Entitate de asigurare
Entitatea AA	Consolidată prin metoda consolidării globale			X		Societate de leasing nesemnificativă

65.În aplicarea articolului 436 litera (b), informațiile din formularul UE LI1 și formularul UE LI2 trebuie să fie însoțite de informații explicative precizate în tabelul UE LIA.

66.Informațiile de la litera (c) din tabelul UE LIA trebuie să fie furnizate în ceea ce privește atât expunerile evaluate la valoarea justă din portofoliul de tranzacționare [cărora li se aplică articolul 105 și articolul 455 litera (c) din CRR], cât și expunerile din afara portofoliului de tranzacționare (cărora li se aplică articolul 35 din același regulament).

Tabelul 5: UE LIA – Explicații privind diferențele dintre valorile expunerii contabile și de reglementare

Scop: Furnizarea de explicații calitative privind diferențele observate între valorile contabile (astfel cum sunt definite în UE LI1) și sumele luate în considerare în scopuri de reglementare (astfel cum sunt definite în UE LI2) din fiecare cadru.		
Domeniu de aplicare: Tabelul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.		
Conținut: Informații calitative		
Frecvență: Anuală		
Format: Flexibil		
Articolul 436 litera (b)		Instituțiile trebuie să explice originile diferențelor dintre valorile contabile (astfel cum sunt publicate în situațiile financiare întocmite în conformitate cu perimetrul de consolidare contabil) și valorile expunerii de reglementare (astfel cum sunt prezentate în formularele UE LI1 și EU LI2).
Articolul 436 litera (b)	(a)	Instituțiile trebuie să explice și să cuantifice originile oricăror diferențe semnificative dintre valorile din coloanele (a) și (b) din UE LI1, indiferent de faptul dacă diferențele provin de la diferite reguli de consolidare sau din utilizarea de standarde contabile diferite între consolidarea contabilă și cea de reglementare.
Articolul 436 litera (b)	(b)	Instituțiile trebuie să explice originile diferențelor dintre valorile contabile întocmite în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială și valorile luate în considerare în scopuri de reglementare prezentate în UE LI2.
Articolul 455 litera (c) Articolul 34 Articolul 105 Articolul 435 litera (a) Articolul 436 litera (b)	(c)	Pentru expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara portofoliului de tranzacționare, care sunt evaluate la valoarea justă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și care au valoarea expunerii ajustată în conformitate cu partea a doua titlul I capitolul 2 articolul 34 și partea a treia titlul I capitolul 3 articolul 105 din CRR [precum și Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei], instituțiile trebuie să descrie sistemele și mecanismele de control pentru a asigura că estimările pentru scopuri de evaluare sunt prudente și fiabile. Aceste publicări pot fi furnizate ca parte din publicările privind riscul de piață pentru expunerile din portofoliul de tranzacționare și trebuie să includă: • metodologiile de evaluare, inclusiv o explicație a măsurii în care sunt utilizate metodologiile marcării la piață și marcării la model; • descrierea proceselor independente de verificare a prețurilor; • procedurile pentru ajustările de valoare sau rezervele (inclusiv o descriere a procesului și a metodologiei de evaluare a pozițiilor de tranzacționare în funcție de tipul instrumentului).

4.5 Fondurile proprii

67.Publicările precizate la articolul 437 alineatul (1) din CRR sunt specificate în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei din 20 decembrie 2013.

4.6 Cerințele de capital

68.Aceste secțiuni precizează cerințele incluse la articolul 438 din partea a opta a CRR.

69.În conformitate cu articolul 438 literele (c)-(f) din CRR, instituțiile trebuie să publice trimestrial formularul OV1.

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

Scop: Furnizarea unei priviri de ansamblu asupra totalului de RWA care formează numitorul cerințelor de capital bazate pe risc calculat în conformitate cu articolul 92 din CRR. Defalcările suplimentare ale RWA sunt prezentate în părțile ulterioare ale prezentului ghid.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: RWA și cerințele minime de capital în temeiul părții a treia titlul I capitolul 1 din CRR.
Frecvență: Trimestrială
Format: Fix
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să identifice și să explice factorii determinanți care stau la baza diferențelor în perioadele de raportare T și T-1 în cazul în care aceste diferențe sunt semnificative. În cazul în care cerințele minime de capital în conformitate cu articolul 92 din CRR nu corespund cu 8 % din RWA din coloana (a), instituțiile trebuie să explice ajustările efectuate.

			RWA		Cerințe minime de capital
			T	T-1	T
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)			
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată			
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
Articolul 107 Articolul 438 literele (c) și (d)	6	CCR			
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață			
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale			
	9	Din care metoda standardizată			
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)			
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)			
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare			
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
	15	Din care abordare IRB			
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			

	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)			
	18	Din care abordarea standardizată			
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață			
	20	Din care abordarea standardizată			
	21	Din care AMI			
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari			
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional			
	24	Din care abordarea de bază			
	25	Din care abordarea standardizată			
	26	Din care abordarea avansată de evaluare			
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 și articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim			
	29	Total			

Definiții

RWA: RWA, astfel cum sunt definite de CRR. În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) din regulament, RWA referitoare la riscul de piață, la riscul valutar, la riscul de decontare, la riscul de marfă și la riscul operațional sunt cerințele de capital determinate în conformitate cu cerințele relevante din regulament, înmulțite cu 12,5.

RWA (T-1): RWA, astfel cum au fost publicate în perioada interimară anterioară. Întrucât formularul UE OV1 trebuie să fie publicat cu frecvență trimestrială, cifra pentru RWA (T-1) trebuie să fie cifra publicată la sfârșitul trimestrului anterior.

Cerințe de capital T la data de publicare, calculate în conformitate cu specificațiile de la articolul 92 din CRR. În conformitate cu articolul 438 din regulament, cerințele de capital publicate, în mod normal, vor fi RWA *8 %, dar pot fi diferite în cazul în care un prag minim este aplicabil sau se aplică ajustări (cum ar fi factorii de multiplicare) la nivel de jurisdicție.

Riscul de credit (excluzând CCR): RWA și cerințele de capital calculate în conformitate cu articolul 92, precum și în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 2 și 3 și articolul 379 din CRR. RWA și cerințele de capital pentru riscul de credit sunt descrise în continuare în secțiunile 4.9 și 4.10 din prezentul ghid. Acestea exclud RWA și cerințele de capital ale oricărui element pentru care valoarea expunerii este calculată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 5 și 6 din CRR. Pentru aceste elemente, RWA asociate și cerințele de capital sunt publicate la rândul 14 (pentru expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare) și la rândul 6 (pentru CCR).

Din care abordarea standardizată: RWA și cerințele de capital calculate în conformitate cu partea a treia, titlul II capitolul 2 din CRR.

Din care abordarea IRB de bază și din care abordarea IRB avansată: RWA și cerințele de capital în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR. Cerințele de capital și RWA rezultate din FIRB și AIRB trebuie să fie publicate în rânduri separate.

Din care titlurile de capital conform abordării simple ponderate la risc și AMI: valorile din rândul 5 corespund RWA pentru expunerile din titluri de capital pentru care instituțiile aplică abordările menționate la articolul 155 alineatele (2) și (4) din CRR. Pentru expunerile din titlurile de capital tratate în temeiul metodei PD/ pierderii în caz de nerambursare (LGD) în conformitate cu articolul 155 alineatul (3) din regulament, RWA corespunzătoare și cerințele de capital sunt raportate în formularul UE CR6 (portofolii de titluri de capital PD/LGD) și sunt incluse în rândurile 3 sau 4 ale acestui formular.

CCR: RWA și cerințele de capital pentru elementele ale cărei valori a expunerii este calculată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. În conformitate cu articolul 107, RWA și cerințele de capital pentru respectivele expuneri sunt estimate pe baza cerințelor din partea a treia titlul II capitolele 2 și 3. Repartizarea cerințelor de capital și a RWA în conformitate cu abordarea de reglementare utilizată pentru estimare este publicată în conformitate cu specificațiile din secțiunea 4.11 din prezentul ghid. RWA și cerințele de capital ale CCR includ valorile respective legate de cerința pentru riscul CVA ale derivatelor extrabursiere, altele decât instrumentele financiare derivate de credit recunoscute în vederea reducerii RWA ale expunerilor pentru riscul de credit, în conformitate cu partea a treia titlul VI și articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR, precum și RWA și cerințele de capital pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC, calculat în conformitate cu articolele 307-309 din regulament.

Risc de decontare: cerințele de capital și valorile RWA calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și, respectiv, articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Nu există niciun formular corespunzător în prezentul ghid.

Expunerile din securitizare în portofoliul bancar: valorile corespund cerințelor de capital și RWA pentru expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare pentru care RWA și cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5. Valorile RWA trebuie să derive din cerințele de capital și, prin urmare, includ impactul plafonului în conformitate cu articolul 260 din respectivul capitol, după caz.

Riscul de piață: valorile raportate în rândul 16 corespund cerințelor de capital și RWA estimate în conformitate cu partea a treia titlul IV și articolul 92 alineatul (4) din CRR. Prin urmare, aceste valori includ cerințe de capital pentru pozițiile din securitizare înregistrate în portofoliul de tranzacționare, dar exclud cerințele de capital pentru CCR (raportate în secțiunea 4.11 din prezentul document și la rândul 6

din prezentul formular). Cerințele de capital pentru riscul de piață și RWA sunt defalcate în secțiunea 4.13 din prezentul ghid, în timp ce RWA și cerințele de capital pentru CCR sunt defalcate în secțiunea 4.11 din prezentul ghid.

Expuneri mari: cerințele de capital și sumele RWA calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) și, respectiv, articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Nu există niciun formular corespunzător în prezentul ghid.

Riscul operațional: RWA și cerințele de capital estimate în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) și partea a treia titlul III din CRR. Nu există niciun formular corespunzător în prezentul ghid.

Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %): valorile corespund elementelor care nu sunt deduse din fonduri proprii, întrucât se situează sub pragurile aplicabile pentru deducere în conformitate cu articolul 48 și articolul 470 din CRR. Acestea includ, în special, creanțe privind impozitul amânat, precum și deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (27) din CRR] din afara perimetrului de consolidare prudențială, în care instituția deține o investiție semnificativă. Valorile publicate în acest rând sunt după aplicarea unei ponderi de risc de 250 %.

Ajustare pentru pragul minim: acest rând trebuie să fie utilizat pentru a publica impactul oricărui prag minim pus în aplicare în conformitate cu articolul 500 alineatul (1) sau (după caz și în urma îndeplinirii cerințelor) articolul 500 alineatul (2) din CRR, astfel încât totalul rândurilor din formularul UE OV1 reflectă totalul RWA și totalul cerințelor de capital în conformitate cu articolul 92 din CRR, inclusiv o astfel de ajustare. Pragul minim sau ajustările aplicate la un nivel mai ridicat de granularitate (după caz la nivelul categoriei de risc) trebuie să fie reflectat în cerințele de capital raportate pentru această categorie de risc. Cerințele de capital suplimentare bazate pe procesul de supraveghere — astfel cum este menționat la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE — nu trebuie să fie incluse în rândul ajustării pragului minim. Cu toate acestea, atunci când publicarea acestor cerințe de capital este solicitată de autoritatea competentă relevantă în conformitate cu articolul 438 litera (b) din CRR sau acestea sunt publicate în mod voluntar în conformitate cu Avizul ABE 2015/24, acestea trebuie să fie incluse într-un rând diferit, separat de cerințele de capital și calculate în conformitate cu articolul 92 din CRR.

70. Pentru a se conforma cu articolul 438 ultimul paragraf, instituțiile care calculează valorile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu articolul 153 alineatul (5) sau cu articolul 155 alineatul (2) pentru finanțări specializate, respectiv pentru expunerile din titluri de capital trebuie să publice formularul UE CR10.

Formularul 5: UE CR10 – IRB (finanțare și titluri de capital specializate)

Scop: Publicarea de informații cantitative privind expunerile din finanțări specializate și din titluri de capital utilizând abordarea simplă de ponderare la risc.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid, utilizând una dintre abordările incluse în formular în conformitate cu articolul 153 alineatul (5) sau articolul 155 alineatul (2) din CRR.
Conținut: Valori contabile, valori ale expunerii, RWA și cerințe de capital
Frecvență: Semestrială
Format: Flexibil
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv.

Finanțare specializată							
Categorii reglementate	Scadență reziduală	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Pierderi așteptate
Categorie 1	Mai puțin de 2,5 ani			50%			
	2,5 ani sau mai mult			70%			
Categorie 2	Mai puțin de 2,5 ani			70%			
	2,5 ani sau mai mult			90%			
Categorie 3	Mai puțin de 2,5 ani			115%			
	2,5 ani sau mai mult			115%			
Categorie 4	Mai puțin de 2,5 ani			250%			
	2,5 ani sau mai mult			250%			
Categorie 5	Mai puțin de 2,5 ani			-			
	2,5 ani sau mai mult			-			
Total	Mai puțin de 2,5 ani						

	2,5 ani sau mai mult					
Titluri de capital în cadrul unei abordări simple ponderate la risc						
Categorii	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Pondere de risc	Valoarea expunerii	RWA	Cerințe de capital
Expuneri din investiții de tip private equity			190%			
Expuneri din titluri de capital tranzacționate la bursă			290%			
Alte expuneri provenind din titluri de capital			370%			
Total						

Definiții

Valoare bilanțieră: băncile trebuie să publice valoarea expunerilor în conformitate cu articolul 167 din CRR (netă de ajustări pentru pierdere și eliminările din bilanț) din perimetrul de consolidare prudențială în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din regulament.

Valoare extrabilanțieră: băncile trebuie să publice valoarea expunerii în conformitate cu articolul 167 din CRR fără a lua în considerare factorii de conversie și efectul tehnicilor CRM.

Valoarea expunerii: valoarea relevantă pentru calculul cerințelor de capital; prin urmare, este valoarea determinată în urma aplicării tehnicilor CRM și a factorului de conversie al creditului (CCF).

EL: valoarea EL calculată în conformitate cu articolul 158 din CRR.

Categorie: categoria specificată la articolul 153 alineatul (5) din CRR.

71. Instituțiile-mamă, societățile financiare holding-mamă sau societățile financiare holding mixte-mamă sau instituțiile trebuie să publice informațiile solicitate la articolul 438 literele (c) și (d) privind expunerile care sunt ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau capitolul 3 prin specificarea informațiilor referitoare la participații care nu sunt deduse, ponderate la risc în temeiul cerințelor menționate mai sus din CRR atunci când acestora le este permis [în conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR] să nu deducă deținerile de instrumente de fonduri proprii ale unei întreprinderi de asigurare, ale unei întreprinderi de reasigurare sau ale unei societăți holding de asigurare. Informațiile trebuie publicate separat, astfel cum este precizat în formularul UE INS1.

Formularul 6: UE INS1 – Participații care nu sunt deduse în întreprinderi de asigurare

Scop: Furnizarea de informații pentru utilizatori referitoare la impactul asupra RWA al autorizării acordate instituțiilor de a nu deduce deținerile de instrumente de fonduri proprii ale unei societăți holding de asigurare în care instituțiile dețin o investiție semnificativă.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care au obligația sau care au aprobare de la autoritățile lor competente să aplice metoda 1, 2 sau 3 din anexa I la Directiva 2002/87/CE și cărora le este permis [în conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR] să nu deducă deținerile de instrumente de fonduri proprii ale unei întreprinderi de asigurare, ale unei întreprinderi de reasigurare sau ale unei societăți holding de asigurare în scopul calculării cerințelor lor de capital pe bază individuală, subconsolidată sau consolidată.
Conținut: Valoarea contabilă și expunerile ponderate la risc
Frecvență: Semestrială
Format: Fix
Comentariu însoțitor: Instituțiile trebuie să publice orice informație relevantă referitoare la incidența utilizării tratamentului permis prin articolul 49 alineatul (1) din CRR în ceea ce privește RWA a acestora și modificările acestei incidențe în timp.

	Valoare
Deținerile de instrumente de fonduri proprii ale unei entități din	

sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă care nu sunt deduse din fonduri proprii (înainte de ponderarea la risc).	
Total RWA	

Definiții

Rânduri

Deținerile de instrumente de fonduri proprii ale unei entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă care nu sunt deduse din fonduri proprii (înainte de ponderarea la risc): valoarea contabilă a instrumentelor de fonduri proprii emise de o întreprindere de asigurare, o întreprindere de reasigurare sau o societate holding de asigurare în care instituțiile dețin o investiție semnificativă și pentru care instituțiilor le-a fost permis să aplice tratamentul de nededucere prevăzut la articolul 49 alineatul (1) din CRR (participații în întreprinderi de reasigurare). Valoarea contabilă trebuie să fie valoarea contabilă, în conformitate cu articolul 24 din regulamentul menționat, astfel cum apare în situațiile financiare potrivit perimetrului de consolidare prudențială, în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din regulamentul menționat.

Valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (RWA): valorile ponderate la risc ale participațiilor care nu sunt deduse în conformitate cu articolul 49 alineatul (4) din CRR.

Coloane

Valoare: Valoarea contabilă a participației în întreprinderea de asigurare și a RWA

4.7 Măsurile macroprudențiale de supraveghere

72.Publicările solicitate la articolul 440 din CRR sunt precizate în Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei din 28 mai 2015.

73.Publicările solicitate la articolul 441 sunt precizate în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1030/2014 din 29 septembrie 2014 și în Ghidul ABE revizuit cu privire la detalierea indicatorilor de importanță sistemică globală și publicarea lor (Ghid ABE 2016/01).

4.8 Riscul de credit și informații generale privind diminuarea riscului de credit

74.Următorul conținut din prezentul ghid precizează cerințele de publicare a informațiilor care trebuie furnizate în conformitate cu articolul 442 și articolul 453 din CRR. Informațiile cu privire la riscul de credit incluse în secțiunile de mai jos se referă numai la instrumentele care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 2 și capitolul 3 pentru a calcula valoarea expunerii lor ponderate la risc în sensul articolului 92 alineatul (3) litera (a) din același regulament (riscul de credit în temeiul abordării standardizate și abordării IRB).

75.Instrumentele care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR (expunerile care fac obiectul CCR), precum și instrumentele cărora li se aplică cerințele din partea a treia titlul II capitolul 5 din același regulament (expunerile din cadrul aplicabil securitizărilor) nu sunt vizate de publicările precizate în următoarele secțiuni. Publicările în legătură cu instrumentele care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 sunt precizate în secțiunea 4.11 din prezentul ghid.

Secțiunea A – Informații calitative generale privind riscul de credit

76.În aplicarea articolului 442 literele (a) și (b), instituțiile trebuie să publice informațiile enumerate în tabelul UE CRB-A de mai jos.

Tabelul 6: UE CRB-A – Publicarea de informații suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor

Scop: Completarea formularelor cantitative cu informații privind calitatea creditului activelor unei instituții.
Domeniu de aplicare: Tabelul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Informații calitative și cantitative suplimentare (valori contabile).
Frecvență: Anuală
Format: Flexibil

Instituțiile trebuie să furnizeze următoarele publicări atunci când oferă informații privind (în domeniul de aplicare a definiției) expunerile restante și depreciate utilizate în scopuri contabile în conformitate cu articolul 442 litera (a):

Publicări de informații calitative	
Articolul 442 litera (a)	Domeniul de aplicare și definițiile expunerilor restante și depreciate utilizate în scopuri contabile și diferențele, în cazul în care există, dintre definițiile pentru restant și starea de nerambursare în scopuri contabile și de reglementare, astfel cum este specificat în Ghidul ABE privind aplicarea definiției stării de nerambursare.
Articolul 442 litera (a)	Amploarea expunerilor restante (mai mult de 90 de zile) care nu sunt considerate a fi depreciate și motivele pentru aceasta.
Articolul 442 litera (b)	Descrierea metodelor utilizate pentru determinarea ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit.
Articolul 442 litera (a)	Definiția proprie a instituției pentru o expunere restructurată utilizată pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d), specificată în Ghidul ABE privind starea de nerambursare, atunci când diferă față de definiția expunerii restructurate definite în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Secțiunea B – Informații cantitative generale privind riscul de credit

77. În aplicarea articolului 442 litera (c), instituțiile trebuie să furnizeze informații în formularul UE CRB-B de mai jos.

Formularul 7: UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor

Scop: Furnizarea valorii totale și medii a expunerilor nete pe parcursul perioadei, în funcție de clasa de expuneri.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valorile nete ale expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere (care corespund valorilor contabile raportate în situații financiare, dar în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR).
Frecvență: Anuală
Format: Flexibil în rânduri. Coloanele nu pot fi modificate. Rândurile trebuie să reflecte (cel puțin) clasele de expuneri semnificative, pe baza definiției claselor de expuneri, astfel cum sunt furnizate la articolele 112 și 147 din CRR.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de raportare.

		a	b
		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale		
2	Instituții		
3	Societăți		
4	<i>din care: Finanțare specializată</i>		
5	<i>din care: IMM-uri</i>		
6	Expuneri de tip retail		
7	<i>Garantate cu bunuri imobile</i>		
8	<i>IMM-uri</i>		
9	<i>Altele decât IMM-uri</i>		
10	<i>Eligibile reînnoibile</i>		
11	<i>Alte expuneri de tip retail</i>		
12	<i>IMM-uri</i>		
13	<i>Altele decât IMM-uri</i>		
14	Titluri de capital		
15	Total abordare IRB		
16	Administrații centrale sau bănci centrale		
17	Administrații regionale sau autorități locale		
18	Entități din sectorul public		
19	Bănci multilaterale de dezvoltare		
20	Organizații internaționale		
21	Instituții		
22	Societăți		
23	<i>Din care: IMM-uri</i>		
24	Expuneri de tip retail		
25	<i>Din care: IMM-uri</i>		
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile		
27	<i>Din care: IMM-uri</i>		
28	Expuneri în stare de nerambursare		

29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat		
30	Obligațiuni garantate		
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt		
32	Organisme de plasament colectiv		
33	Expuneri provenind din titluri de capital		
34	Alte expuneri		
35	Total abordare standardizată		
36	Total		

Definiții

Coloane

Expunere: în conformitate cu articolul 5 din CRR, expunerea se referă la un activ sau la un element extrabilanțier care conduce la o expunere la riscul de credit în conformitate cu cadrul CRR.

Valoarea netă a expunerii: pentru elementele bilanțiere, valoarea netă este valoarea contabilă brută a expunerii fără ajustări pentru pierdere/deprecieri. Pentru elementele extrabilanțiere, valoarea netă este valoarea contabilă brută a expunerii fără provizioane.

Expunerea netă medie aferentă perioadei: media valorilor expunerilor nete observate la sfârșitul fiecărui trimestru al perioadei de observație.

Valori contabile brute: valoarea contabilă înainte de orice ajustări pentru pierdere aferente activelor bilanțiere/deprecieri, dar după luarea în considerare a eliminărilor din bilanț. Instituțiile trebuie să nu ia în considerare nicio tehnică CRM în aplicarea părții a treia titlul II capitolul 4 din CRR. Elementele extrabilanțiere trebuie să fie publicate la valoarea lor nominală înainte de oricare CCF aplicabil în conformitate cu articolul 111 și articolul 166 din CRR sau tehnici CRM și înainte de orice provizion, în special (a) garanțiile furnizate (suma maximă pe care instituția ar trebui să o plătească în cazul în care sunt executate garanțiile) și (b) angajamentele de creditare și alte angajamente (suma totală pe care o instituție se angajează să o acorde).

Ajustări pentru pierdere aferente activelor bilanțiere/deprecieri și provizioane: Pentru activele bilanțiere, suma totală a deprecierilor efectuate prin intermediul unei ajustări pentru pierdere sau prin intermediul unei reduceri directe a valorii contabile față de expunerile depreciate și nedepreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Reducerile directe în scopul deprecierii sunt diferite față de eliminările din bilanț în sensul că acestea nu sunt evenimente de derecunoaștere datorate necollectabilității, ci reduceri ale valorilor datorate riscului de credit (valoarea redusă poate fi reluată prin intermediul unei creșteri a valorii contabile a expunerii). Pentru elementele extrabilanțiere, provizioanele sunt efectuate în conformitate cu cadrul contabil.

Eliminări din bilanț: eliminările din bilanț constituie un eveniment de derecunoaștere și se referă la un activ financiar în întregime sau la o porțiune din acesta. Eliminările din bilanț includ (respectiv) valoarea parțială sau totală a principalului și dobânda restantă a oricărui instrument bilanțier care este derecunoscut deoarece instituția nu are nicio așteptare rezonabilă de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale. Eliminările din bilanț includ valorile cauzate atât de reduceri ale valorii contabile a activelor financiare recunoscute direct în profit sau în pierdere, cât și reduceri ale valorilor conturilor de ajustări pentru pierdere aferente pierderilor de credit aplicate valorii contabile a activelor financiare.

Rânduri

Clasa de expunere: instituțiile trebuie să raporteze expunerea în cadrul unei clase de expunere numai atunci când aceasta este semnificativă în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14. Instituțiile pot agrega expunerile nesemnificative într-un rând: „alte”.

78. În aplicarea articolului 442 litera (d), instituțiile trebuie să furnizeze informații privind defalcarea geografică a valorii nete a expunerilor utilizând formularul UE CRB-C de mai jos. Formularul UE CRB-C poate fi detaliat în continuare, după caz.

Formularul 8: UE CRB-C – Defalcarea geografică a expunerilor

Scop: Furnizarea unei defalcări a expunerilor în funcție de zona geografică și de clasele de expuneri.

Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.

Conținut: Valorile nete ale expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere (care corespund valorilor contabile raportate în situații financiare, da astfel cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR).

Frecvență: Anuală

Format: Flexibil. Coloanele trebuie să furnizeze zonele geografice semnificative în care instituțiile au clase de expuneri semnificative. F semnificative, pe baza definiției claselor de expuneri în temeiul articolelor 112 și 147 din CRR. Acestea pot fi completate pentru a furniza d

Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față d semnificație al zonelor geografice sau al țărilor este determinat utilizând un prag de semnificație, respectivul prag trebuie să fie publicat, l zone geografice” și „alte țări”.

		a	b	c	d	e	f	h	i	
		Valoarea netă								
		Zona semnificativă 1	Țara 1	Țara 2	Țara 3	Țara 4	Țara 5	Țara 6	Țara N	Alte țări
1	Administrații centrale sau bănci centrale									
2	Instituții									
3	Societăți									
4	Expuneri de tip retail									
5	Titluri de capital									
6	Total abordare IRB									
7	Administrații centrale sau bănci centrale									
8	Administrații regionale sau autorități locale									
9	Entități din sectorul public									
10	Bănci multilaterale de dezvoltare									
11	Organizații internaționale									
12	Instituții									
13	Societăți									
14	Expuneri de tip retail									
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile									
16	Expuneri în stare de nerambursare									
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat									
18	Obligațiuni garantate									
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt									
20	Organisme de plasament colectiv									
21	Expuneri provenind din titluri de capital									
22	Alte expuneri									
23	Total abordare standardizată									
24	Total									

Definiții

Coloane

Zone geografice semnificative: înseamnă (în scopul formularului UE CRB-C) un grup de țări semnificative în care instituția care publică are expuneri. Instituțiile trebuie să distribuie expunerile din cadrul fiecărei zone geografice care sunt considerate semnificative în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14 și trebuie să distribuie expunerile din cadrul fiecărei zone geografice care sunt considerate semnificative în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14.

Expunerile față de zone geografice sau țări care nu sunt considerate semnificative trebuie să fie agregate și raportate în coloana reziduală „alte zone geografice”. Semnificația al zonelor geografice sau al țărilor este determinat utilizând un prag de semnificație, respectivul prag trebuie să fie publicat, precum și lista zonelor geografice și „alte țări”.

Instituțiile trebuie să aloce expuneri unei țări semnificative pe baza rezidenței contrapărții imediate. Expunerile față de organizații supranaționale nu se alocă în coloana „alte zone geografice”.

Rânduri

Valori nete: a se vedea definiția din Formularul UE CRB-B.

Clasa de expunere: instituțiile trebuie să raporteze expunerea în cadrul unei clase de expunere numai atunci când aceasta este semnificativă în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14. Dacă nu este semnificativă, trebuie raportată în rândul „alte”.

- 79.În aplicarea articolului 442 litera (e), instituțiile trebuie să furnizeze informații privind expunerile pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapărți în conformitate cu formularul CRB-D de mai jos și trebuie să furnizeze detalii suplimentare, după caz.
- 80.Formularul UE CRB-D de mai jos prezintă o defalcare în funcție de sectorul de activitate. Atunci când o instituție alege să înlocuiască sau să completeze defalcarea în funcție de sectorul de activitate cu o defalcare între tipurile de contrapărți [astfel cum este permis în temeiul articolului 442 litera (e)], defalcarea pe coloană trebuie să fie ajustată și (cel puțin) trebuie să facă diferența între contrapărțile din sectorul financiar și din sectorul nefinanciar, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (27) din CRR. După caz, ar trebui furnizate detalii suplimentare.
- 81.Defalcarea în funcție de clasele de expunere, sectorul de activitate sau contrapărți trebuie să identifice în mod separat clasele de expunere, sectorul de activitate sau contrapărțile care sunt considerate semnificative în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14. Clasele de expunere, sectorul de activitate sau contrapărțile care sunt considerate nesemnificative pot fi agregate într-un rând sau o coloană „altele”.

Formularul 9: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

Scop: Furnizarea unei defalcări a expunerilor în funcție de tipurile de sectoare de activitate sau de contrapărți și de clasele de expuneri.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valorile nete ale expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere (care corespund valorilor contabile raportate în situații financiare, dar în conformitate cu sfera consolidării prudențiale astfel cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR). Alocarea pe sectoare de contrapărți se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor înregistrate în comun de către mai mulți debitori trebuie să fie realizată pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituția să acorde expunerea.
Frecvență: Anuală
Format: Flexibil. Coloanele trebuie să furnizeze sectoarele de activitate sau tipurile de contrapărți semnificative față de care instituțiile au expuneri. Nivelul de semnificație trebuie să fie evaluat pe baza Ghidului ABE 2014/14, iar sectoarele de activitate sau tipurile de contrapărți nesemnificative pot fi agregate într-o coloană „altele”. Rândurile trebuie (cel puțin) să reflecte clasele de expuneri semnificative (pe baza definiției claselor de expuneri în temeiul articolelor 112 și 147 și pot fi completate pentru a furniza detalii suplimentare, după caz.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de raportare.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale																			
2	Instituții																			
3	Societăți																			
4	Expuneri de tip retail																			
5	Titluri de capital																			
6	Total abordare IRB																			
7	Administrații centrale sau bănci centrale																			
8	Administrații regionale sau autorități locale																			
9	Entități din sectorul public																			
10	Bănci multilaterale de dezvoltare																			
11	Organizații internaționale																			
12	Instituții																			
13	Societăți																			

14	Expuneri de tip retail																		
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile																		
16	Expuneri în stare de nerambursare																		
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat																		
18	Obligațiuni garantate																		
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt																		
20	Organisme de plasament colectiv																		
21	Expuneri provenind din titluri de capital																		
22	Alte expuneri																		
23	Total abordare standardizată																		
24	Total																		

82.În aplicarea articolului 442 litera (f), instituțiile trebuie să furnizeze informații privind scadența reziduală a expunerilor lor nete în conformitate cu formularul CRB-E de mai jos și trebuie să furnizeze detalii suplimentare, după caz.

83.Formularul UE CRB-E trebuie să includă numai clasele de expuneri care sunt considerate semnificative în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14. Clasele de expuneri ne semnificative pot fi agregate într-un rând „alte”.

Formularul 10: UE CRB-E – Scadența expunerilor

Scop: Furnizarea unei defalcări a expunerilor nete în funcție de scadența reziduală și de clasele de expuneri.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valorile nete ale expunerilor bilanțiere (care corespund valorilor contabile raportate în situații financiare, dar în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR).
Frecvență: Anuală
Format: Flexibil. Rândurile trebuie, cel puțin, să reflecte clasele de expuneri semnificative (pe baza definiției claselor de expuneri în temeiul articolelor 112 și 147 din CRR).
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de raportare.

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale						
2	Instituții						
3	Societăți						
4	Expuneri de tip retail						
5	Titluri de capital						
6	Total abordare IRB						
7	Administrații centrale sau bănci centrale						
8	Administrații regionale sau autorități locale						
9	Entități din sectorul public						
10	Bănci multilaterale de dezvoltare						
11	Organizații internaționale						
12	Instituții						
13	Societăți						
14	Expuneri de tip retail						
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile						
16	Expuneri în stare de nerambursare						
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat						
18	Obligațiuni garantate						
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe						

	termen scurt						
20	Organisme de plasament colectiv						
21	Expuneri provenind din titluri de capital						
22	Alte expuneri						
23	Total abordare standardizată						
24	Total						

Definiții

Coloane

Valori nete ale expunerii: valorile nete astfel cum au fost definite în formularul UE CRB-B se raportează în funcție de scadențele reziduale contractuale. În prezenta publicare:

- atunci când o contraparte poate alege momentul în care o sumă este rambursată, suma este alocată coloanei „la cerere”. Coloana include soldurile de primit la cerere (la vedere), cu preaviz, conturi curente și solduri similare (care pot include împrumuturi care sunt depozite overnight pentru împrumutat, indiferent de forma lor juridică). Aceasta include, de asemenea, sume reprezentând „descoperit de cont”, care reprezintă solduri debitoare ale conturilor curente.
- Atunci când o expunere nu are o scadență declarată din motive altele decât posibilitatea contrapărții de a alege data pentru rambursare, valoarea pentru această expunere trebuie să fie publicată în coloana „nicio scadență declarată”.
- Atunci când suma este rambursată în rate, expunerea trebuie să fie alocată în tranșe de scadență corespunzătoare ultimei rate.

Rânduri

Clasa de expunere: Instituțiile trebuie să publice în mod separat numai acele clase de expunere care sunt considerate semnificative în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14. Instituțiile pot agrega expunerile nesemnificative într-un rând: „altele”.

84.În aplicarea articolului 442 literele (g) și (h), instituțiile trebuie să publice o defalcare a expunerilor lor în stare de nerambursare și care nu se află în stare de nerambursare în funcție de clasele de expunere, astfel cum se prevede în formularul UE CR1-A de mai jos. Dacă este mai practic, formularul CR1-A poate fi împărțit în două formulare: unul pentru expuneri tratate în cadrul abordării standardizate și unul pentru expuneri în cadrul abordării IRB.

85.Valorile totale ale expunerii utilizate în formularul UE CR1-A trebuie să fie defalcate în funcție de sectoarele de activitate sau de tipurile de contrapărți semnificative, în conformitate cu formularul UE CR1-B, precum și în funcție de zona geografică semnificativă, în conformitate cu formularul UE CR1-C. Formularele UE CR1-B și UE CR1-C pot fi furnizate în mod separat pentru expunerile din cadrul abordării standardizate sau a abordării IRB.

86.Instituțiile pot alege dacă să publice o defalcare a expunerilor lor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți semnificative. Granularitatea defalcării alese în formularul UE CR1-B, inclusiv atunci când instituțiile aleg să publice o defalcare atât pe sector de activitate, cât și pe tipuri de contrapărți, trebuie să fie consecventă cu granularitatea defalcării utilizate în formularul UE CRB-D. În mod similar, defalcarea geografică furnizată în formularul UE CR1-C trebuie să fie consecventă cu defalcarea geografică din formularul UE CRB-C.

87.Defalcarea expunerilor și a ajustărilor pentru riscul de credit în funcție de clasele de expunere, sectorul de activitate sau tipul de contraparte trebuie să identifice individual acele clase de expunere, sectoare de activitate sau tipuri de contrapărți care sunt considerate semnificative

în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14. Clasele de expunere, sectoarele de activitate sau tipurile de contrapărți care sunt considerate ne semnificative pot fi agregate și publicate într-un singur rând sau o coloană (după caz) denumit(ă) „altele”.

88. Expunerile restante (indiferent de statutul lor de depreciere sau starea de nerambursare) trebuie să fie defalcate în funcție de benzile de restanță, astfel cum se prezintă în formularul UE CR1-D. Expunerile restante trebuie să fie defalcate în funcție de tipurile de instrumente.

Formularul 11: UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

Scop: Furnizarea unei imagini cuprinzătoare asupra calității creditului expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere ale unei instituții.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valorile nete (care corespund valorilor contabile raportate în situații financiare, dar în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR).
Frecvență: Semestrială
Format: Fix. Rândurile trebuie, cel puțin, să reflecte clasele de expuneri semnificative (pe baza definiției claselor de expuneri în temeiul articolelor 112 și 147 din CRR).
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de raportare.

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	<i>Eliminări cumulate din bilanț</i>	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
1	Administrații centrale sau bănci centrale							
2	Instituții							
3	Societăți							
4	din care: Finanțare specializată							
5	din care: IMM- uri							
6	Expuneri de tip retail							
7	Garantate cu bunuri imobile							
8	IMM-uri							
9	Altele decât IMM-uri							
10	Eligibile							

	<i>reînnoibile</i>							
11	<i>Alte expuneri de tip retail</i>							
12	<i>IMM-uri</i>							
13	<i>Altele decât IMM-uri</i>							
14	Titluri de capital							
15	Total abordare IRB							
16	Administrații centrale sau bănci centrale							
17	Administrații regionale sau autorități locale							
18	Entități din sectorul public							
19	Bănci multilaterale de dezvoltare							
20	Organizații internaționale							
21	Instituții							
22	Societăți							
23	<i>din care: IMM-uri</i>							
24	Expuneri de tip retail							
25	<i>din care: IMM-uri</i>							
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor							

	imobile							
27	din care: IMM-uri							
28	Expuneri în stare de nerambursare							
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat							
30	Obligațiuni garantate							
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt							
32	Organisme de plasament colectiv							
33	Expuneri provenind din titluri de capital							
34	Alte expuneri							
35	Total abordare standardizată							
36	Total							
37	din care: Împrumuturi							
38	din care: Titluri de creanță							
39	din care: Expuneri extrabilanțiere							

Definiții

Coloane

Valori contabile brute: a se vedea definiția din formularul UE CRB-B.

Valori nete ale expunerii: a se vedea definiția din formularul UE CRB-B.

Expuneri în stare de nerambursare: pentru expunerile din cadrul abordării IRB și al abordării standardizate, expunerile în stare de nerambursare sunt expunerile aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Expuneri care nu se află în stare de nerambursare: orice expunere care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Ajustări generale și specifice pentru riscul de credit: includ valorile cumulate definite la articolul 1 din Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013.

Eliminări cumulate din bilanț: A se vedea definiția eliminărilor din bilanț din formularul UE CRB-B. Aceste valori se raportează până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției (prin expirarea termenului de prescripție, iertare de plată sau din alte cauze) sau până la recuperare. Prin urmare, atunci când drepturile unei instituții nu sunt stinse, valorile eliminate din bilanț se raportează în pofida faptului că împrumutul a fost derecunoscut în totalitate și nicio acțiune de executare nu a fost întreprinsă. Eliminările cumulate din bilanț nu includ ajustările directe de valoare ale valorii contabile brute ale unei expuneri atunci când aceste ajustări directe de valoare sunt datorate deprecierii și nu necolectabilității unei părți sau a întregii expuneri. Respectivul ajustări directe de valoare trebuie să fie publicate ca ajustări pentru riscul de credit.

Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit: cheltuieli înregistrate pe parcursul perioadei pentru ajustări specifice și generale pentru riscul de credit.

Rânduri

Clasa de expunere: instituțiile trebuie să raporteze expunerea din cadrul unei clase de expunere numai atunci când aceasta este semnificativă în conformitate cu Ghidul ABE 2014-14. Instituțiile pot agrega expunerile nesemnificative într-un rând: „altele”.

89. Formularul UE CR1-B de mai jos prezintă o defalcare a expunerilor totale în funcție de sectorul de activitate. Atunci când o instituție alege să înlocuiască sau să completeze defalcarea în funcție de sectorul de activitate cu o defalcare între tipurile de contrapărți [astfel cum este permis în temeiul articolului 442 litera (g)], defalcarea pe rând trebuie să fie ajustată și (cel puțin) trebuie să facă diferența între contrapărțile din sectorul financiar și cele din sectorul nefinanciar, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (27) din CRR.

Formularul 12: UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

Scop: Furnizarea unei imagini cuprinzătoare asupra calității creditului expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere ale unei instituții în funcție de sectorul de activitate sau tipurile de contrapărți.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valorile nete (care corespund valorilor contabile raportate în situații financiare, dar în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR) ale expunerilor totale în cadrul abordării standardizate și a abordării IRB împreună.

Frecvență: Semestrială

Format: Fix. Defalcarea pe rând este flexibilă și trebuie să fie consecventă cu defalcarea utilizată în formularul UE CRB-D, dar defalcarea pe coloană este fixă.

Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de raportare.

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	<i>Eliminări cumulate din bilanț</i>	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a + b - c - d)
1	Agricultură, silvicultură și pescuit							
2	Industria extractivă							
3	Industria prelucrătoare							
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat							
5	Aprovizionare cu apă							
6	Construcții							
7	Comerț cu ridicată și cu amănuntul							
8	Transporturi și depozitare							
9	Servicii de cazare și							

	alimentație							
10	Informare și comunicații							
11	Activități imobiliare							
12	Activități profesionale, științifice și tehnice							
13	Activități administrative și de sprijin							
14	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii							
15	Educație							
16	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială							
17	Arte, divertisment și activități recreative							
18	Alte servicii							
19	Total							

Definiții

Coloane

Valori contabile brute: a se vedea definiția din formularul UE CRB-B.

Valori nete ale expunerii: a se vedea definiția din formularul UE CRB-B.

Expuneri în stare de nerambursare: pentru expunerile din cadrul abordării IRB și al abordării standardizate, expunerile în stare de nerambursare sunt expunerile aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Expuneri care nu se află în stare de nerambursare: orice expunere care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Ajustări generale și specifice pentru riscul de credit: includ valorile definite la articolul 1 din Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013.

Eliminări cumulate din bilanț: A se vedea definiția eliminărilor din bilanț din formularul UE CRB-B. Aceste valori se raportează până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției (prin expirarea termenului de prescripție, iertare de plată sau din alte cauze) sau până la recuperare. Prin urmare, atunci când drepturile unei instituții nu sunt stinse, valorile eliminate din bilanț se raportează în pofida faptului că împrumutul a fost derecunoscut în totalitate și nicio acțiune de executare nu a fost întreprinsă. Eliminările cumulate din bilanț nu includ ajustările directe de valoare ale valorii contabile brute ale unei expuneri atunci când aceste ajustări directe de valoare sunt datorate deprecierii și nu necolectabilității unei părți sau a întregii expuneri. Respectivul ajustări directe de valoare trebuie să fie publicate ca ajustări pentru riscul de credit.

Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit: cheltuielile înregistrate pe parcursul perioadei pentru ajustări specifice și generale pentru riscul de credit.

Rânduri

Alocarea pe sectoare de contrapărți se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor înregistrate în comun de către mai mulți debitori trebuie realizată pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituția să acorde expunerea.

Rândurile trebuie să furnizeze sectoarele de activitate sau tipurile de contrapărți semnificative față de care instituțiile au expuneri. Importanța semnificativă trebuie să fie evaluată pe baza Ghidului ABE 2014/14, iar sectoarele de activitate sau tipurile de contrapărți ne semnificative pot fi agregate într-un rând „alte”.

Formularul 13: UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie

Scop: Furnizarea unei imagini cuprinzătoare asupra calității creditului expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere ale unei instituții în funcție de geografie.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valorile nete (care corespund valorilor contabile raportate în situații financiare, dar în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR) ale expunerilor totale în cadrul abordării standardizate și a abordării IRB împreună, defalcate în funcție de zonele geografice semnificative și jurisdicțiile în care instituțiile au expuneri.
Frecvență: Semestrială
Format: Fix. Defalcarea în funcție de zona geografică și de jurisdicții este flexibilă și trebuie să fie consecventă cu defalcarea utilizată în formularul UE CRB-C, dar defalcarea pe coloană este fixă.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de raportare. Atunci când nivelul de semnificație al zonelor geografice sau al țărilor este determinată utilizând un prag de semnificație, respectivul prag trebuie să fie publicat, precum și lista țărilor ne semnificative incluse în rândurile „alte zone geografice” și „alte țări”.

a	b	c	d	e	f	g
Valori contabile brute pentru		ajustării	ajustării	Eliminări	Cheltuieli aferente	Valori nete

		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare	specifice pentru riscul de credit	generale pentru riscul de credit	cumulate din bilanț	ajustării pentru riscul de credit	(a+ b -c-d)
1	Zona geografică 1							
2	Țara 1							
3	Țara 2							
4	Țara 3							
5	Țara 4							
6	Țara N							
7	Alte țări							
8	Zona geografică 2							
9	Zona geografică N							
10	Alte zone geografice							
11	Total							

Definiții

Coloane

Valori contabile brute: a se vedea definiția din formularul UE CRB-B.

Valori nete ale expunerii: a se vedea definiția din formularul UE CRB-B.

Expuneri în stare de nerambursare: pentru expunerile din cadrul abordării IRB și al abordării standardizate, expunerile în stare de nerambursare sunt expunerile aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Expuneri care nu se află în stare de nerambursare: orice expunere care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Ajustări generale și specifice pentru riscul de credit: includ valorile definite la articolul 1 din Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013.

Eliminări cumulate din bilanț: A se vedea definiția eliminărilor din bilanț din formularul UE CRB-B. Aceste valori se raportează până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției (prin expirarea termenului de prescripție, iertare de plată sau din alte cauze) sau până la recuperare. Prin urmare, atunci când drepturile unei instituții nu sunt stinse, valorile eliminate din bilanț se raportează în pofida faptului că împrumutul a fost derecunoscut în totalitate și nicio acțiune de executare nu a fost întreprinsă. Eliminările cumulate din bilanț nu includ ajustările directe de valoare ale valorii contabile brute ale unei expuneri atunci când aceste ajustări directe de valoare sunt datorate deprecierii și nu necolectabilității unei părți sau a întregii expuneri. Respectivul ajustări directe de valoare trebuie să fie

publicate ca ajustări pentru riscul de credit.

Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit: cheltuieli înregistrate pe parcursul perioadei pentru ajustări specifice și generale pentru riscul de credit.

Rânduri

Zone geografice semnificative: înseamnă (în sensul formularul CRB-C) un grup de țări semnificative în care instituția care publică are expuneri. Instituțiile trebuie să determine zonele geografice semnificative ca fiind zonele geografice care sunt considerate semnificative în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14 și trebuie să împartă expunerile din cadrul fiecărei zone geografice semnificative în țări semnificative de expuneri. Țările semnificative sunt țările în care expunerile instituției sunt considerate semnificative în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14.

Expunerile față de zone geografice sau țări care nu sunt considerate semnificative trebuie să fie agregate și raportate în coloana reziduală „alte zone geografice” sau (în cadrul fiecărei zone) „alte țări”. Atunci când nivelul de semnificație al zonelor geografice sau al țărilor este determinată utilizând un prag de semnificație, respectivul prag trebuie să fie publicat, precum și lista zonelor geografice și a țărilor ne semnificative incluse în coloanele „alte zone geografice” și „alte țări”.

Instituțiile trebuie să aloc expuneri unei țări semnificative pe baza rezidenței contrapărții imediate. Expunerile cu organizații supranaționale nu se atribuie țării de rezidență a instituției, ci zonei geografice „alte zone geografice”.

Formularul 14: UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante

Scop: Furnizarea unei analize privind creșterea vechimii aferente înregistrării în contabilitate a expunerilor bilanțiere restante, indiferent de statutul lor de depreciere.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valori contabile brute (care corespund valorilor contabile înainte de depreciere și de provizioane, dar după eliminările din bilanț raportate în situații financiare în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
Frecvență: Semestrială
Format: Fix. Benzile minime de restanță pot fi completate cu benzi suplimentare de restanță pentru a reflecta mai bine creșterea vechimii expunerilor restante în portofoliul unei instituții.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de raportare.

		a	b	c	d	e	f
		Valori contabile brute					
		≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
1	Credite						
2	Titluri de creanță						
3	Expuneri totale						

Definiții

Coloane

Valorile contabile brute ale expunerilor restante sunt defalcate în funcție de numărul de zile ale celei mai vechi expuneri restante.

90. Informațiile furnizate în conformitate cu articolul 442 literele (g) și (i) privind expunerile depreciate și restante trebuie să fie completate de informații privind expunerile neperformante și restructurate în conformitate cu formularul UE CR1-E de mai jos.

Formularul 15: UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate

Scop: Furnizarea unei imagini de ansamblu asupra expunerilor neperformante și restructurate în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valori contabile brute (care corespund valorilor contabile înainte de depreciere, de provizioane și de ajustări de valoare justă cumulate negative datorate riscului de credit raportat în situații financiare, dar în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR). Atunci când valoarea cumulată a deprecierilor și a provizioanelor și a ajustărilor de valoare justă negative determinate de riscul de credit este diferită în mod semnificativ de valoarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit publicate în formularele UE CR1-A- D, instituțiile trebuie să publice în mod separat valoarea modificărilor cumulate negative ale valorii juste determinate de riscul de credit.
Frecvență: Semestrială
Format: Flexibil
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative față de perioada anterioară de raportare și să explice diferențele dintre valorile expunerilor neperformante, depreciate și în stare de nerambursare.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
		Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate			Din care restructurate		Din care restructurate		
010	Titluri de creanță												
020	Credite și avansuri												
030	Expuneri extrabilanțiere												

Definiții

Coloane

Valoare contabilă brută: a se vedea definiția din formularul UE CRB-B.

Expuneri neperformante: astfel cum sunt definite la punctul 145 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/227 al Comisiei.

Expunere restructurată: expuneri restructurate, astfel cum sunt definite la punctele 163-167 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. În funcție de faptul dacă expunerile structurate satisfac condițiile solicitate prevăzute în anexa V la regulamentul menționat, acestea pot fi identificate ca performante sau neperformante.

Expuneri depreciate: expuneri neperformante care sunt considerate, de asemenea, a fi depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

Expuneri în stare de nerambursare: expuneri neperformante care sunt considerate, de asemenea, a se afla în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Deprecieri și provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit: acestea includ valorile determinate în conformitate cu punctele 48, 65 și 66 din partea a doua a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Garanțiile reale și garanțiile financiare primite: Valoarea maximă a garanțiilor reale sau a garanțiilor care pot fi luate în considerare, care nu pot depăși valoarea contabilă a expunerii garantate.

91. Instituțiile trebuie să publice reconcilierea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit (prezentate separat) pentru expunerile depreciate solicitate la articolul 442 litera (i) în conformitate cu formularul UE CR2-A de mai jos.

92. Această reconciliere a ajustărilor pentru riscul de credit trebuie să fie completată de o reconciliere a expunerilor aflate în stare de nerambursare, astfel cum este specificat în formularul UE CR2-B.

Formularul 16: UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit

Scop: Identificarea modificărilor stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit al unei instituții deținute pentru creditele și titlurile de creanță care sunt în stare de nerambursare sau depreciate.	
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	
Conținut: Valori cumulate ale ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit pentru creditele și titlurile de creanță depreciate și care se află în stare de nerambursare (ajustările generale pentru riscul de credit pot fi legate de credite și de titluri de creanță care nu se află în stare de nerambursare sau care nu sunt depreciate).	
Frecvență: Semestrială	
Format: Fix. Coloanele nu pot fi modificate. Instituțiile pot adăuga rânduri suplimentare.	
Comentariu însoțitor: Instituțiile trebuie să descrie tipul de ajustări specifice și generale pentru riscul de credit incluse în formular și se așteaptă să explice factorii determinanți ai oricăror modificări semnificative ale valorilor.	

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere		
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei		
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei		
4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei		
5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit		
6	Impactul diferențelor de curs valutar		
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale		
8	Alte ajustări		
9	Sold de închidere		
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere		
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere		

Definiție

Coloane

Ajustări generale și specifice pentru riscul de credit: includ valorile definite la articolul 1 din Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013.

Rânduri

Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei și diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei trebuie să includă (respectiv) valorile modificărilor ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit care sunt determinate de modificări ale bonității contrapărții — de exemplu, o majorare sau o diminuare a pierderilor din depreciere în conformitate cu cadrul contabil — și care nu implică un transfer între ajustări pentru pierdere aferente activelor bilanțiere. În cel din urmă caz, instituția trebuie să publice modificarea în ajustări pentru riscul de credit la rândul „transfer între ajustările pentru riscul de credit”.

Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei: impactul eliminărilor parțiale și totale din bilanț asupra valorii ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit. Pentru definiția eliminărilor din bilanț, a se vedea formularul UE CRB-B.

Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale: impactul asupra valorii ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit cumulate ale oricărei tranzacții sau ale altui eveniment în care un cumpărător obține controlul asupra uneia sau mai multor activități.

Alte ajustări: elemente de echilibrare care sunt necesare pentru a permite reconcilierea totalului.

Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere și ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere: rândurile trebuie să includă (respectiv) reluarea directă și majorarea directă a ajustărilor specifice pentru riscul de credit care — în conformitate cu standardele contabile aplicabile — nu sunt efectuate prin intermediul unui cont de ajustări pentru pierdere aferente activelor bilanțiere, ci reduc în mod direct valoarea contabilă brută a unei expuneri.

Formularul 17: UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

Scop: Identificarea modificărilor stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare al unei instituții.	
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	
Conținut: Valori contabile brute	
Frecvență: Semestrială	
Format: Fix	
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca băncile să explice factorii determinanți ai oricăror modificări semnificative ale valorilor.	

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	
3	Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	

4	Valorile eliminate din bilanț	
5	Alte modificări	
6	Sold de închidere	

Definiții:

Coloane:

Valori contabile brute: a se vedea definiția din formularul UE CRB-B.

Expuneri în stare de nerambursare: expunerile din cadrul abordării IRB sau al abordării standardizate care se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Rânduri:

Sold de deschidere: expuneri în stare de nerambursare sau depreciate la începutul perioadei. Acestea trebuie să fie publicate fără includerea eliminărilor parțiale sau totale din bilanț care au avut loc în perioade anterioare și înainte de (și anume, ignorând) deprecieri, indiferent de faptul dacă deprecierea este efectuată prin intermediul unui cont de ajustări pentru pierdere aferente activelor bilanțiere sau direct, prin intermediul unei reduceri a valorii contabile brute a expunerii.

Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare față de ultima perioadă de raportare: se referă la orice credit sau titlu de creanță care a devenit marcat ca aflându-se în stare de nerambursare pe parcursul perioadei de raportare.

Readucerea la statutul de neafare în stare de nerambursare: credite sau titluri de creanță care au fost readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare pe parcursul perioadei de raportare.

Valori eliminate din bilanț: valorile expunerilor depreciate sau care se află în stare de nerambursare care au fost eliminate fie parțial sau total din bilanț pe parcursul perioadei. Pentru o definiție a eliminărilor din bilanț, a se vedea formularul UE CRB-B.

Alte modificări: elemente de echilibrare care sunt necesare pentru a permite reconcilierea totalului.

Secțiunea C – Informații calitative generale privind diminuarea riscului de credit

93.În aplicarea articolului 453 literele (a)-(e), instituțiile trebuie să furnizeze informațiile din tabelul UE CRC de mai jos.

Tabelul 7: UE CRC – Cerințe pentru publicarea de informații calitative legate de tehnicile CRM

Scop: Furnizarea de informații calitative privind diminuarea riscului de credit.
Domeniu de aplicare: Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Informații calitative
Frecvență: Anuală
Format: Flexibil

Instituțiile trebuie să publice:

Articolul 453 litera (a)	Atunci când publică informații privind politicile lor de compensare și utilizarea compensării în conformitate cu articolul 453 litera (a), instituțiile trebuie să furnizeze o descriere clară a politicilor și a proceselor CRM referitoare la compensarea bilanțieră și extrabilanțieră. Acestea pot indica, de asemenea, măsura în care compensarea bilanțieră și cea extrabilanțieră au fost utilizate, precum și importanța acestora în ceea ce privește administrarea riscului de credit. Instituțiile pot menționa, în special, detalii privind tehnicile utilizate ca poziții reglementate de acorduri de compensare bilanțieră și instrumentele financiare incluse în acorduri-cadru de compensare. În plus, pot fi descrise, de asemenea, condițiile necesare pentru a asigura eficacitatea acestor tehnici și controalele în vigoare pentru riscul juridic.
--------------------------	--

Articolul 453 litera (b)	Ca parte din publicările lor privind principalele caracteristici ale politicilor și proceselor acestora aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale în conformitate cu articolul 453 litera (b), instituțiile pot publica: - baza pentru evaluarea și validarea garanțiilor reale gajate (valoare de piață, alte valori); - în ce măsură valoarea calculată a garanțiilor reale este redusă printr-o ajustare; - procesul și metodele în vigoare pentru a monitoriza valoarea garanției ipotecare și a altor garanții reale fizice. În plus, instituțiile de credit pot publica, de asemenea, faptul dacă un sistem pentru limitele expunerii la riscul de credit este în vigoare și modul în care garanțiile reale acceptate au un impact asupra cuantificării respectivelor limite.
Articolul 453 litera (c)	Atunci când descriu principalele tipuri de garanții reale acceptate în conformitate cu articolul 453 litera (c), instituțiile trebuie să furnizeze o descriere detaliată a principalelor tipuri de garanții reale acceptate pentru diminuarea riscului de credit. În plus, ca bună practică, instituțiile de credit pot defalca garanțiile financiare reale acceptate în funcție de tipul operațiunilor de credit garantate și pot indica ratingul și scadența reziduală a garanțiilor reale.
Articolul 453 litera (d)	Descrierea principalelor tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora, care trebuie publicate în conformitate cu articolul 453 litera (d), trebuie să cuprindă instrumentele financiare derivate de credit utilizate în scopul reducerii cerințelor de capital, cu excepția celor utilizate ca parte din structurile de securizare sintetică.
Articolul 453 litera (e)	Atunci când publică informații despre concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor CRM în conformitate cu articolul 453 litera (e), instituțiile trebuie să furnizeze o analiză a oricărei concentrări care apare din cauza măsurilor CRM și care poate împiedica eficacitatea instrumentelor CRM. Concentrările din domeniul de aplicare a respectivelor publicări pot include concentrări în funcție de tipul instrumentului utilizat ca garanție reală, entitatea (concentrarea în funcție de tipul garantului și furnizorii de instrumente financiare derivate de credit), sectorul, zona geografică, valuta, ratingul sau alți factori care pot avea un impact asupra valorii protecției și, prin urmare, pot reduce această protecție.

Secțiunea D – Informații cantitative generale privind diminuarea riscului de credit

94. În aplicarea articolului 453 literele (f) și (g), informațiile privind valoarea expunerii acoperită de garanții financiare reale sau de alte garanții reale, garanții personale și instrumente financiare derivate de credit trebuie să fie înțelese ca informații privind expuneri garantate care au rămas de rambursat și valorile garantate din cadrul respectivelor expuneri. Informațiile trebuie publicate în conformitate cu formularul UE CR3 de mai jos.

Formularul 18: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală

Scop: Publicarea măsurii în care se utilizează tehnicile CRM.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valori contabile. Instituțiile trebuie să includă toate garanțiile reale, garanțiile financiare și instrumentele financiare derivate de credit utilizate ca elemente de diminuare a riscului de credit pentru toate expunerile garantate, indiferent de faptul dacă este utilizată abordarea standardizată sau abordarea IRB pentru calculul RWA. Orice expuneri garantate prin garanții reale, garanții financiare sau instrumente financiare derivate de credit (eligibile sau nu ca tehnici CRM în temeiul părții a treia titlul II capitolul 4 din CRR) utilizate pentru a reduce cerințele de capital trebuie să fie publicate.
Frecvență: Semestrială
Format: Fix. În cazul în care instituțiile nu sunt în măsură să încadreze expunerile garantate prin garanții reale, garanții financiare sau instrumente financiare derivate de credit în credite sau titluri de creanță, acestea pot fie (i) să îmbine două celule corespunzătoare, fie (ii) să împartă valoarea la ponderea proporțională a valorilor contabile brute. Acestea trebuie să explice metoda utilizată.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

		a	b	c	d	e
		Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite					
2	Total titluri de creanță					
3	Expuneri totale					
4	Din care în stare de nerambursare					

Definiții

Coloane:

Expuneri negarantate – Valoare contabilă: valoarea contabilă a expunerilor (netă de ajustări pentru pierdere aferente activelor bilanțiere/deprecieri) care nu beneficiază de tehnici CRM, indiferent de faptul dacă tehnica este recunoscută în temeiul părții a treia titlul II capitolul 4 din CRR.

Expuneri garantate – Valoare contabilă: valoarea contabilă a expunerilor care au cel puțin un mecanism CRM (garanții reale, garanții financiare, instrumente financiare derivate de credit) asociate acestora. Alocarea valorii contabile a expunerilor multigarantate la diferitele mecanisme CRM ale acestora este efectuată în funcție de prioritate, începând cu mecanismul CRM așteptat să fie executat mai întâi în cazul unei pierderi, precum și în

cadrul limitelor valorii contabile a expunerilor garantate.

Expuneri garantate prin garanții reale: valoarea contabilă a expunerilor (netă de ajustări pentru pierdere aferente activelor bilanțiere /deprecieri) garantată parțial sau total prin garanții reale. În cazul în care o expunere este garantată prin garanții reale și prin alt(e) mecanism(e) CRM, valoarea contabilă a expunerilor garantate prin garanții reale este partea rămasă din expunerile garantate prin garanții reale după luarea în considerare a părților expunerilor deja garantate prin alte mecanisme de diminuare a riscului, așteptate să fie executate înainte de apariția unei pierderi, fără a lua în considerare supragarantarea.

Expuneri garantate prin garanții financiare: valoarea contabilă a expunerilor (netă de ajustări pentru pierdere aferente activelor bilanțiere/deprecieri) garantată parțial sau total prin garanții financiare. În cazul în care o expunere este garantată prin garanții financiare și prin alte mecanisme CRM, valoarea contabilă a expunerilor garantate prin garanții financiare este partea rămasă din expunerile garantate prin garanții financiare după luarea în considerare a părților expunerilor deja garantate prin alte mecanisme de diminuare a riscului, așteptate să fie executate înainte de apariția unei pierderi, fără a lua în considerare supragarantarea.

Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit: valoarea contabilă a expunerilor (netă de ajustări pentru pierdere aferente activelor bilanțiere /deprecieri) garantată parțial sau total prin instrumente financiare derivate de credit. În cazul în care o expunere este garantată prin instrumente financiare derivate de credit și prin alt(e) mecanism(e) CRM, valoarea contabilă a expunerilor garantate prin instrumente financiare derivate de credit este partea rămasă din expunerile garantate prin instrumente financiare derivate de credit după luarea în considerare a părților expunerilor deja garantate prin alte mecanisme de diminuare a riscului, așteptate să fie executate înainte de apariția unei pierderi, fără a lua în considerare supragarantarea.

4.9 Riscul de credit și diminuarea riscului de credit în abordarea standardizată

95.Următorul conținut din prezentul ghid specifică cerințele de publicare a informațiilor care trebuie furnizate în conformitate cu articolul 444 și articolul 453 din CRR. Informațiile incluse în secțiunile de mai jos se referă numai la instrumentele care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 2 (abordarea standardizată) pentru a calcula valoarea expunerii lor ponderate la risc pentru scopul articolului 92 alineatul (3) litera (a) din regulament.

96.Instrumentele care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR (expuneri la CCR), precum și instrumentele cărora li se aplică cerințele din partea a treia titlul II capitolul 5 (expuneri din securitizare) nu sunt vizate de publicările din următoarele secțiuni. Publicările care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din regulament sunt specificate în secțiunea 4.11 din prezentul ghid.

Secțiunea A – Informații calitative privind utilizarea abordării standardizate

97.În aplicarea articolului 444 literele (a)-(d) din CRR, instituțiile trebuie să furnizeze informațiile specificate în tabelul UE CRD de mai jos.

Tabelul 8: UE CRD – Cerințe pentru publicarea de informații calitative privind utilizarea de către instituții a ratingurilor externe de credit în cadrul abordării standardizate privind riscul de credit

Scop: Completarea informațiilor privind utilizarea de către o instituție a abordării standardizate cu informații calitative privind utilizarea ratingurilor externe.		
Domeniu de aplicare: Tabelul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care calculează valorile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori, o instituție poate alege să nu publice informațiile solicitate în tabel în cazul în care expunerile și valorile expunerilor ponderate la risc calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din același regulament, astfel cum este specificat în Ghidul ABE 2014/14. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituția trebuie să indice în mod clar acest fapt. În plus, acesta trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile nu sunt pertinente pentru utilizatori și nu sunt semnificative, inclusiv o descriere a claselor de expunere în cauză și expunerea totală agregată a riscului pe care aceste clase de expunere o reprezintă.		
Conținut: Informații calitative		
Frecvență: Anuală		
Format: Flexibil		
A. Pentru fiecare dintre clasele de expunere specificate la articolul 112 din CRR, pentru care instituțiile calculează valorile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR, instituțiile trebuie să publice următoarele informații:		
Articolul 444 litera (a)	(a)	Denumirile instituțiilor externe de evaluare a creditului (ECAI) și ale agențiilor de creditare a exportului (ECA) utilizate de către instituție, precum și motivele care stau la baza oricărui înlocuiri ale acestora pe parcursul perioadei de raportare.
Articolul 444 litera (b)	(b)	Clasele de expuneri pentru care se utilizează fiecare ECAI sau ECA.
Articolul 444	(c)	O descriere a procesului utilizat pentru a transfera emitentul și pentru a emite ratinguri de credit pentru active comparabile incluse în portofoliul bancar.

litera (c)		
Articolul 444 litera (d)	(d)	Alinierea scalei alfanumerice a fiecărei agenții utilizate cu nivelurile de calitate a creditului prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR (cu excepția cazului în care instituția respectă corespondențele standard publicate de ABE).

Secțiunea B – Informații cantitative privind utilizarea abordării standardizate

98. Instituțiile trebuie să publice informațiile privind expunerile acoperite de garanții financiare eligibile, de alte garanții reale eligibile, prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit publicate în conformitate cu articolul 453 literele (f) și (g), precum și formularul UE CR3 din prezentul ghid, prin furnizarea de informații privind impactul CRM în temeiul părții a treia titlul II capitolul 4 din CRR privind expunerile care sunt ponderate la risc în conformitate cu capitolul 2 din același titlu din regulamentul menționat (abordarea standardizată).

99. Informațiile privind impactul tehnicilor CRM, în conformitate cu punctul 95, trebuie să respecte specificațiile prevăzute în formularul UE CR4. Formularul UE CR4 exclude expunerile care fac obiectul cerințelor din partea a treia titlul II capitolul 5 și capitolul 6 din CRR (expuneri care fac obiectul CCR și cadrului de risc aplicabil securitizărilor).

Formularul 19: UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

Scop: Ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor CRM aplicate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simplă a garanțiilor financiare și metoda extinsă a garanțiilor financiare în conformitate cu articolul 222 și articolul 223 din același regulament privind calculele cerințelor de capital ale abordării standardizate. Densitatea RWA furnizează o măsură sintetică a nivelului de risc al fiecărui portofoliu.

Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care calculează valorile expunerilor ponderate la risc pentru riscul de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR.

Formularul UE CR4 nu cuprinde instrumentele derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR sau al articolului 92 alineatul (3) litera (f) din același regulament, ale căror valori ale expunerii reglementate sunt calculate în conformitate cu metodele prevăzute în capitolul menționat anterior.

O instituție care calculează valorile expunerilor ponderate la risc pentru riscul de credit și în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR, poate considera expunerile și valorile RWA calculate în conformitate cu capitolul 2 ca nesemnificative conform articolului 432 alineatul (1) din același regulament (astfel cum este precizat în Ghidul ABE 2014/14). În aceste condiții — și pentru a furniza numai informații semnificative utilizatorilor — o instituție poate alege să nu publice formularul UE CR4. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituția trebuie să indice în mod clar acest fapt. În plus, aceasta trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile din formularul UE CR4 nu sunt semnificative pentru utilizatori. Explicația trebuie să includă o descriere a expunerilor incluse în respectivele clase de expunere și totalul agregat al RWA din aceste clase de expunere.

Conținut: Valorile expunerii reglementate

Frecvență: Semestrială

Format: Fix. (Coloanele nu pot fi modificate. Rândurile reflectă clasele de expunere de la articolul 112 din CRR).

Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificare semnificativă pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai unor astfel de modificări.

		a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Clase de expunere	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale						
2	Administrații regionale sau autorități locale						
3	Entități din sectorul public						
4	Bănci multilaterale de dezvoltare						
5	Organizații internaționale						
6	Instituții						
7	Societăți						

8	Expuneri de tip retail						
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile						
10	Expuneri în stare de nerambursare						
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat						
12	Obligațiuni garantate						
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt						
14	Organisme de plasament colectiv						
15	Titluri de capital						
16	Alte elemente						
17	Total						

Definiții

Clase de expunere: clasele de expunere sunt definite la articolele 112-134 din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.

Alte elemente: se referă la activele care fac obiectul unei ponderi de risc specifice prevăzute la articolul 134 din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR. De asemenea, acestea se referă la activele care nu sunt deduse în conformitate cu articolul 39 (plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare și creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare), articolul 41 (active ale fondului de pensii cu beneficii definite), articolul 46 și articolul 469 (investiții nesemnificative în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar), articolul 49 și articolul 471 (participații în entități de asigurare, indiferent de faptul dacă entitățile de asigurare sunt supravegheate în temeiul directivei privind conglomeratele), articolul 60 și articolul 475 [instrumente nesemnificative și semnificative directe, indirecte și sintetice în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) ale entităților din sectorul financiar], articolul 70 și articolul 477 (dețineri nesemnificative și semnificative directe, indirecte și sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar) atunci când nu sunt alocate altor clase de expunere, precum și la participații calificate din afara sectorului financiar atunci când acestea nu sunt ponderate la risc cu 1 250 % [în conformitate cu articolul 36 litera (k) din partea a doua titlul I capitolul 1 din CRR].

Coloane:

Expuneri înainte de CCF și de CRM – valoare bilanțieră: instituțiile trebuie să publice expunerea bilanțieră potrivit perimetrului de consolidare prudentială (în conformitate cu articolul 111 din CRR), netă de ajustările specifice pentru riscul de credit [astfel cum sunt definite în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei] și de eliminările din bilanț (astfel cum sunt definite în cadrul contabil aplicabil), dar înainte de (i) aplicarea factorilor de conversie, astfel cum este specificat la același articol și (ii) aplicarea tehnicilor CRM prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, cu excepția compensării bilanțiere și extrabilanțiere care este deja publicată în formularul UE LI2. Valorile expunerilor pentru operațiunile de leasing fac obiectul articolului 134 alineatul (7) din același regulament.

Expuneri înainte de CCF și de CRM – valoare extrabilanțieră: instituțiile trebuie să publice valoarea expunerii extrabilanțiere potrivit perimetrului de consolidare prudentială, netă de ajustările specifice pentru riscul de credit, astfel cum sunt definite în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei, dar înainte de aplicarea factorilor de conversie în conformitate cu articolul 111 din CRR și înainte de efectul tehnicilor CRM (în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din același regulament), cu excepția compensării bilanțiere și extrabilanțiere care este deja publicată în formularul UE LI2.

Expuneri de credit după CCF și CRM: valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit, astfel cum sunt definite în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei și a eliminărilor din bilanț, astfel cum sunt definite în cadrul contabil aplicabil, a tuturor elementelor de diminuare a riscurilor de credit și a CCF. Aceasta este valoarea căreia i se aplică ponderile de risc (în conformitate cu articolul 113 și partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR). Aceasta este o sumă netă echivalentă a creditului, după aplicarea tehnicilor CRM și a CCF.

Densitatea RWA: Totalul expunerilor ponderate la risc/expunerilor după CCF și după CRM. Rezultatul raportului trebuie să fie exprimat ca procent.

Legături între formulare

Valoarea din [UE CR4:14/c+ UE CR4:14/d] este egală cu valoarea din [UE CR5:17/total]

100. În aplicarea articolului 444 litera (e), instituțiile trebuie să furnizeze formularul UE CR5 (inclusiv o defalcare a expunerilor după aplicarea factorului de conversie și după tehnicile de diminuare a riscurilor).

Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Scop: Prezentarea defalcării expunerilor conform abordării standardizate în funcție de clasa de active și ponderea de risc (corespunzătoare nivelului de risc atribuit expunerii în conformitate cu abordarea standardizată). Ponderile de risc din formularul UE CR5 le cuprind pe toate cele atribuite fiecărui nivel de calitate a creditului de la articolele 113-134 din partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care calculează valorile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. O instituție ponderează la risc expunerile în temeiul capitolului 3 din același regulament. Valorile expunerilor și RWA, calculate în conformitate cu capitolul 2, nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din același regulament, astfel cum este specificat în Ghidul ABE 2014/14. În aceste condiții — și pentru a furniza numai informații semnificative utilizatorilor — o instituție poate alege să nu publice formularul UE CR5. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituția trebuie să indice în mod clar acest fapt. În plus, aceasta trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile din formularul UE CR4 nu sunt semnificative pentru utilizatori. Explicația trebuie să includă o descriere a expunerilor incluse în respectivele clase de expunere și totalul agregat al RWA din aceste clase de expunere.
Conținut: Valorile expunerii reglementate defalcate în funcție de ponderile de risc. Instituțiile trebuie să publice expunerile după aplicarea factorului de conversie și după tehnicile de reducere a riscurilor. Ponderea de risc utilizată pentru defalcare corespunde diferitelor niveluri de calitate a creditului aplicabile în conformitate cu articolele 113-134 din partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR.
Frecvență: Semestrială
Format: Fix
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai unor astfel de modificări.

	Clase de expunere	Pondere de risc																Total	Din care nu beneficiază de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusă		
1	Administrații centrale sau bănci centrale																		
2	Administrații regionale sau autorități locale																		
3	Entități din sectorul public																		

4	Bănci multilaterale de dezvoltare																		
5	Organizații internaționale																		
6	Instituții																		
7	Societăți																		
8	Expuneri de tip retail																		
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile																		
10	Expuneri în stare de nerambursare																		
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat																		
12	Obligațiuni garantate																		
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt																		
14	Organisme de plasament colectiv																		
15	Titluri de capital																		
16	Alte elemente																		
17	Total																		

Definiții

Total: expunerile bilanțiere și extrabilanțiere totale potrivit perimetrului de consolidare prudențială (în conformitate cu articolul 111 din CRR), nete de ajustările specifice pentru riscul de credit [astfel cum sunt definite în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei] și de eliminările din bilanț (astfel cum sunt definite în cadrul contabil aplicabil), după (i) aplicarea factorilor de conversie, astfel cum este specificat la același articol și (ii) aplicarea tehnicilor CRM prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.

Clase de expunere: clasele de expunere sunt definite la articolele 112-134 din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.

Alte elemente: se referă la activele care fac obiectul unei ponderi de risc specifice prevăzute la articolul 134 din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR. De asemenea, acestea se referă la activele care nu sunt deduse în conformitate cu articolul 39 (plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale raportate la exercițiile financiare anterioare și creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare), articolul 41 (active ale fondului de pensii cu beneficii definite), articolul 46 și articolul 469 (investiții nesemnificative în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar), articolul 49 și articolul 471 (participații în entități de asigurare, indiferent de faptul dacă entitățile de asigurare sunt supravegheate în temeiul directivei privind conglomeratele), articolul 60 și articolul 475 [instrumente nesemnificative și semnificative directe, indirecte și sintetice în AT1 ale entităților din sectorul financiar], articolul 70 și articolul 477 (dețineri nesemnificative și semnificative directe, indirecte și sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar) atunci când nu sunt alocate altor clase de expunere, precum și la participații calificate din afara sectorului financiar atunci când acestea nu sunt ponderate la risc cu 1 250 %, în conformitate cu articolul 36 litera (k) din partea a doua titlul I capitolul 1 din CRR.

Dedusă: expunerile care trebuie să fie deduse în conformitate cu partea a doua din CRR.

Nu beneficiază de rating: expuneri pentru care nu este disponibilă o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată și sunt aplicate ponderi de risc specifice în funcție de clasa acestora, astfel cum se specifică la articolele 113-134 din CRR.

4.10 Riscul de credit și diminuarea riscului de credit în abordarea bazată pe ratinguri interne

101. Următoarele secțiuni din prezentul ghid specifică cerințele de publicare care urmează să fie furnizate în conformitate cu articolul 452 și articolul 453 din CRR. Informațiile incluse în secțiunile de mai jos se referă numai la instrumentele care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 3 pentru a calcula valoarea expunerii lor ponderate la risc în sensul articolului 92 alineatul (3) litera (a) din regulament (abordarea IRB).
102. Instrumentele care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR (expuneri la CCR), precum și instrumentele cărora li se aplică cerințele din partea a treia titlul II capitolul 5 (expuneri din tranzacții de securitizare) nu sunt vizate de publicările din următoarele secțiuni (expuneri care fac obiectul cadrului CCR și al securitizărilor).

Secțiunea A – Informații calitative privind utilizarea abordării IRB

103. În conformitate cu articolul 452 literele (a)-(c), instituțiile trebuie să publice informații privind mediul calitativ al modelelor IRB, urmărind specificațiile din tabelul UE CRE.

Tabelul 9: UE CRE – Cerințe pentru publicarea de informații calitative legate de modelele IRB

Scop: Furnizarea de informații suplimentare privind modelele IRB utilizate pentru calculul RWA.		
Domeniu de aplicare: Tabelul se aplică instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care au aprobat sau vor utiliza abordarea IRB sau FIRB pentru unele sau toate expunerile acestora în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori, instituțiile trebuie să descrie principalele caracteristici ale modelelor utilizate la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din regulament) și să explice modul în care este determinat domeniul de aplicare a modelelor. Comentariul trebuie să includă procentul de RWA cuprinse de modele pentru fiecare dintre portofoliile reglementate ale instituțiilor.		
Conținut: Informații calitative		
Frecvență: Anuală		
Format: Flexibil		

Instituțiile trebuie să furnizeze următoarele informații privind utilizarea de modele IRB de către acestea:

Articolul 452 litera (b) punctul (iv)	(a)	Descrierea mecanismelor de control pentru sistemele de rating în conformitate cu articolul 452 litera (b) punctul (iv) trebuie să cuprindă dezvoltarea, controalele și modificările modelului intern. La descrierea modului în care se verifică independența, responsabilitatea și revizuirea acestor sisteme, trebuie publicat rolul funcțiilor implicate în dezvoltarea, aprobarea și modificările ulterioare ale modelelor de risc de credit.
Articolul 452 litera (b) punctul (iv)	(b)	Descrierea rolului funcțiilor menționate mai sus trebuie să includă, de asemenea, relațiile între funcția de gestionare a riscurilor și funcția de audit intern, precum și procedura de asigurare a independenței funcției responsabile de revizuirea modelului față de funcțiile responsabile de dezvoltarea modelului.
Articolul 452 litera (b) punctul (iv)	(c)	Ca parte din informațiile furnizate în conformitate cu articolul 452 litera (b) punctul (iv), instituțiile trebuie să publice domeniul de aplicare și conținutul principal al raportării referitoare la modelele de risc de credit.

Articolul 452 litera (a)	(d)	Domeniul de aplicare a aprobării abordării de către supraveghetor.
Articolul 452 litera (a)	(e)	La momentul publicării de informații privind aprobarea autorității competente pentru utilizarea abordării sau aprobarea tranziției la respectiva abordare în conformitate cu articolul 452 litera (a), instituțiile trebuie să indice (pentru fiecare dintre clasele de expunere) partea expunerilor în caz de nerambursare (EAD) din cadrul grupului (în procent din totalul EAD) acoperită de abordările standardizată, FIRB și AIRB, precum și partea din clasele de expunere care sunt implicate într-un plan de punere în aplicare progresivă.
Articolul 452 litera (c)	(f)	Publicarea proceselor de rating intern în funcție de clasele de expunere enumerate la articolul 452 litera (c) trebuie să includă numărul de modele-cheie utilizate în legătură cu fiecare portofoliu, cu o prezentare scurtă despre principalele diferențe între modelele din cadrul aceluiasi portofoliu.
Articolul 452 litera (c)	(g)	Publicarea proceselor interne de rating în funcție de clasele de expunere enumerate la articolul 452 litera (c) trebuie să includă, de asemenea, o descriere a principalelor caracteristici ale modelelor aprobate, în special: (i) definiții, metode și date pentru estimarea și validarea probabilităților de nerambursare (PD), cum ar fi modul în care PD sunt estimate pentru portofoliile cu frecvență de nerambursare scăzută, dacă există praguri minime reglementate și factorii determinanți pentru diferențele observate între PD și ratele reale de nerambursare cel puțin pentru ultimele trei perioade; Și, după caz: (ii) definiții, metode și date pentru estimarea și validarea pierderilor în caz de nerambursare (LGD), cum ar fi metode pentru calculul încetării LGD, modul în care LGD sunt estimate pentru portofoliile cu frecvență de rambursare scăzută, intervalul de timp între evenimentul de nerambursare și închiderea expunerii, (iii) definiții, metode și date pentru estimarea și validarea CCF, inclusiv ipotezele utilizate la validarea acestor variabile. Descrierea caracteristicilor modelului intern pentru titluri de capital în conformitate cu articolul 452 litera (c) și (v) trebuie să cuprindă modelele utilizate pentru expuneri în temeiul AMI în conformitate cu articolul 155 alineatul (4).

Secțiunea B – Informații cantitative privind utilizarea abordării IRB

104. În conformitate cu articolul 452 litera (e) și (g), instituțiile trebuie să furnizeze informațiile prevăzute în formularul UE CR6:

- publicarea referitoare la „valoarea expunerii” [astfel cum se solicită în temeiul articolului 452 litera (e) punctul (i)] este satisfăcută prin intermediul publicării valorilor expunerilor inițiale (atât bilanțiere, cât și extrabilanțiere) în coloanele (a) și (b) și prin publicarea EAD în coloana (d);
- publicarea referitoare la „valoarea angajamentelor netrase și valorile medii ale expunerilor ponderate în funcție de expunere, pe fiecare clasă de expuneri” [astfel cum se solicită în temeiul articolului 452 litera (e) punctul (iii)] este satisfăcută prin intermediul publicării „CCF mediu”;
- publicarea referitoare la ponderea medie a riscului în funcție de expuneri [astfel cum se solicită în temeiul articolului 452 litera (e) punctul (ii)] este îndeplinită prin intermediul publicării RWA în combinație cu densitatea RWA;

- La momentul publicării de informații defalcate în funcție de plajele de valori PD [astfel cum se solicită în temeiul articolului 452 litera (e)], instituțiile trebuie să furnizeze, de asemenea, numărul debitorilor care corespund numărului de PD individuale în această plajă de valori. Aproximarea (un număr rotunjit) este acceptabilă.
105. Instituțiile trebuie să furnizeze, de asemenea, o defalcare a mediei PD și a mediei LGD în funcție de clasele de expunere [coloanele (e) și (g)].
106. La momentul publicării de ajustări și de valoare și provizioane în temeiul articolului 452 litera (g), instituțiile trebuie să furnizeze informații privind evoluția ajustărilor de valoare și a provizioanelor, inclusiv a ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de clasa de expunere și variațiile în raport cu perioadele anterioare, precum și o descriere a factorilor care au avut impact asupra pierderilor înregistrate în perioada precedentă [articolul 452 litera (h)].
107. Defalcarea în funcție de un număr suficient de clase de rating a debitorilor trebuie să fie ajustată dincolo de nivelul minim de defalcare obligatorie în măsura în care o ajustare este necesară pentru a furniza o defalcare reprezentativă a distribuției respectivelor clase de rating utilizate în abordarea IRB de către o instituție, inclusiv în cazul în care clasele de rating sunt agregate. În cazul în care în formularul UE CR6 sunt inserate clase de rating PD suplimentare, clasele de rating se pot agrega dacă defalcarea rămâne reprezentativă pentru distribuția claselor de rating utilizate pentru abordarea IRB.

Formularul 21: UE CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și plaja de valori PD

Scop: Furnizarea principalilor parametri utilizați pentru calculul cerințelor de capital pentru modele IRB. Această cerință de publicare are ca obiectiv prezentarea claselor de expunere în conformitate cu clasele de rating PD pentru a permite o evaluare a calității creditului portofoliului. Scopul publicării acestor parametri este de a spori transparența calculului RWA ale instituțiilor și fiabilitatea măsurilor de reglementare.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează fie abordarea FIRB, fie abordarea AIRB pentru unele sau toate expunerile acestora în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR. În cazul în care o instituție utilizează atât abordarea FIRB, cât și abordarea AIRB, aceasta trebuie să publice un formular pentru fiecare abordare utilizată.
Conținut: Coloanele (a) și (b) se bazează pe valorile expunerii înainte de CCF și CRM, iar coloanele (c)-(l) sunt valori fie determinate de instituții, fie precizate în capitolul menționat anterior. Toate valorile din formularul UE CR6 se bazează pe perimetrul de consolidare prudențială, astfel cum este definită în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
Frecvență: Semestrială
Format: Fix. Coloanele, conținutul acestora și scara PD din rânduri nu pot fi modificate, cu toate că scara standard a PD din formular este nivelul minim de granularitate pe care o instituție trebuie să îl furnizeze (o instituție poate decide să extindă defalcarea în scara standard a PD).
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu o descriere pentru a explica efectul instrumentelor financiare derivate de credit asupra RWA.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Scară PD	Expuneri inițiale bilanțiere brute	Expuneri bilanțiere înainte de CCF	CCF mediu	EAD după CRM și după CCF	PD medie	Numărul de debitori	LGD medie	Scadența medie	RWA	Densitatea RWA	EL	Ajustări de valoare și provizioane
Clasa de expunere X													
	0,00 până la <0,15												
	0,00 până la <0,15												
	0,25 până la <0,50												
	0,50 până la <0,75												
	0,75 până la <2,50												
	2,50 până la <10,00												
	10,00 până la <100,00												
	100,00 (stare de nerambursare)												
	Subtotal												

Total (toate portofoliile)												
-----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Definiții

Rânduri

Clasa de expunere X: include diferitele clase de expunere enumerate la articolul 147 din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR, cu o defalcare suplimentară, în cadrul clasei de expunere „societăți”, pe IMM-uri, finanțare specializată și creanțe achiziționate asupra societăților; și pentru clasa de expunere „de tip retail” identificând în mod separat fiecare dintre categoriile de expunere cărora le corespund diferitele corelații de la articolul 154 alineatele (1)-(4). Expunerile din titluri de capital din cadrul fiecărei abordări de reglementare de la articolul 155 trebuie publicate în mod separat. Nu este necesară nicio defalcare în funcție de PD pentru expunerile din titluri de capital tratate la articolul 155 alineatul (2).

Stare de nerambursare: datele privind expunerile în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR pot fi defalcate în continuare în funcție de definițiile jurisdicțiilor pentru categoriile de expuneri în stare de nerambursare.

Coloane

Scară PD: expunerile trebuie defalcate în conformitate cu scara PD utilizată în formular, în loc de scara PD utilizată de instituții în calcularea de către acestea a RWA. Instituțiile trebuie să pună în corespondență scara PD pe care o utilizează pentru calculele RWA cu scara PD furnizată în formular.

Expunere inițială bilanțieră brută: valoarea expunerii bilanțiere, în conformitate cu articolul 24 alineatul (1) pentru situații financiare pe bază consolidată și considerentul 39 pentru cele pe bază individuală, calculată în conformitate cu articolele 166-168 din CRR, înainte de a lua în considerare orice ajustare efectuată pentru riscul de credit și înainte de a lua în considerare efectul tehnicilor CRM (cu excepția CRM prin intermediul compensării bilanțiere și extrabilanțiere, astfel cum este publicat în formularul UE LI2). Valorile expunerilor instrumentelor derivate, ale operațiunilor de finanțare a titlurilor etc. sunt reglementate de cadrul CCR.

Expunere extrabilanțieră înainte de factorul de conversie: Valoarea de expunere în conformitate cu articolul 24 alineatul (1) pentru situații financiare pe bază consolidată și considerentul 39 pe cele pe bază individuală din CRR, fără a lua în considerare orice ajustare efectuată pentru riscul de credit, factorii de conversie precizați la articolul 166 din regulament și efectul tehnicilor CRM în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din regulament.

CCF mediu: expunerea EAD extrabilanțieră în urma factorilor de conversie aplicabili [în conformitate cu articolul 166 și articolul 230 alineatul (1) a treia teză din CRR] față de expunerea extrabilanțieră totală înainte de factorul de conversie.

EAD după CRM și după CCF: valoarea de expunere în conformitate cu articolele 166-168 și articolul 230 alineatul (1) prima teză din CRR, precum și impactul CRM în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din regulament. Pentru expunerile din titluri de capital și active, altele decât cele care reprezintă creanțe de tip credit, valoarea de expunere este valoarea contabilă sau nominală redusă de ajustări specifice pentru riscul de credit pentru această expunere.

Numărul de debitori: corespunde numărului de PD individuale din această plajă de valori. Aproximarea (un număr rotunjit) este acceptabilă.

PD medie: clasa de rating PD a debitorului, ponderată de EAD după CRM și după CCF.

LDG medie: clasa de rating LDG a debitorului, ponderată de EAD după CRM și după CCF. În conformitate cu articolul 161 din CRR, LGD trebuie să fie netă (și anume, după impactul oricărui efect al CRM recunoscut în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din regulament).

Scadență medie: scadența debitorului, în ani, ponderată de EAD după CRM și după CCF; acest parametru trebuie să fie completat numai atunci când este utilizat pentru calculul RWA în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR.

Densitatea RWA: Totalul RWA determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR la EAD după CRM și după CCF.

EL: pierderea așteptată (EL) este calculată în conformitate cu articolul 158 din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR.

Ajustări de valoare și provizioane: ajustări specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei, ajustări de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 110 din CRR, precum și alte reduceri de fonduri proprii referitoare la expunerile care sunt ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din regulamentul menționat. Aceste ajustări de valoare și provizioane sunt cele luate în considerare pentru punerea în aplicare a articolului 159 din regulamentul menționat.

108. În conformitate cu articolul 453 litera (g), informațiile care trebuie publicate referitoare la expunerea totală care este acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit (astfel cum este precizat deja în formularul UE CR3 din prezentul ghid) trebuie să fie completate de informații privind impactul instrumentelor financiare derivate de credit asupra RWA. Aceste informații de completare sunt precizate în formularul UE CR7 de mai jos.

Formularul 22: UE CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM

Scop: Ilustrarea efectului instrumentelor financiare derivate de credit asupra calculelor cerințelor de capital ale abordării IRB. RWA înainte de a lua în considerare efectul de diminuare al instrumentelor financiare derivate de credit a fost selectat pentru a evalua impactul instrumentelor financiare derivate de credit asupra RWA. Formularul UE CR7 include impactul instrumentelor financiare derivate de credit asupra RWA din cauza efectului de substituție și incidența asupra parametrilor PD și LGD în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează abordarea AIRB și/sau abordarea FIRB pentru unele sau toate expunerile acestora.
Conținut: RWA supuse tratamentului riscului de credit.
Frecvență: Semestrială
Format: Fix. Publicările RWA calculate presupunând absența recunoașterii instrumentelor financiare derivate de credit ca tehnici CRM (RWA înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit) și RWA calculate luând în considerare impactul tehnicii CRM asupra instrumentelor financiare derivate de credit (RWA reale) trebuie să fie prezentate în mod separat pentru clasele de expunere ale abordării FIRB și ale abordării AIRB.
Comentariu însoțitor: Instituțiile pot completa formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica efectul instrumentelor financiare derivate de credit asupra RWA ale instituției.

		a	b
		RWA înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit	RWA reale
1	Expuneri în temeiul FIRB		
2	Administrații centrale și bănci centrale		
3	Instituții		
4	Societăți – IMM-uri		
5	Societăți – Finanțare specializată		
6	Societăți – Altele		
7	Expuneri în temeiul AIRB		
8	Administrații centrale și bănci centrale		
9	Instituții		
10	Societăți – IMM-uri		
11	Societăți – Finanțare specializată		
12	Societăți – Altele		
13	Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile		

14	Retail – Expunerea societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile		
15	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile		
16	Retail – Alte IMM-uri		
17	Retail – Societăți, altele decât IMM-uri		
18	Titluri de capital în abordarea IRB		
19	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor		
20	Total		

Definiții

RWA înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit: RWA ipotetice calculate presupunând absența recunoașterii instrumentului financiar derivat de credit ca tehnică CRM în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.

RWA reale: RWA calculate luând în considerare impactul tehnicii CRM al instrumentelor financiare derivate de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

109. Instituțiile care publică informații referitoare la cerințele de capital și RWA [în conformitate cu articolul 92 litera (a) din CRR și articolul 438 litera (d) din regulament] pentru expunerile care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 3 din CRR (abordarea IRB), trebuie să furnizeze informații privind variațiile RWA pe parcursul perioadei. Informațiile care urmează să fie furnizate cu privire la aceste variații sunt precizate în formularul UE CR8 de mai jos.

Formularul 23: UE CR8 – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit conform abordării IRB

Scop: Prezentarea unei situații a fluxului care să explice variațiile RWA de credit ale expunerilor pentru care valoarea ponderată la risc este determinată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR și cu cerințele de capital corespunzătoare, astfel cum este specificat la articolul 92 alineatul (3) litera (a).
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează abordarea AIRB și/sau abordarea FIRB.
Conținut: RWA nu cuprind RWA pentru instrumentele derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR sau al articolului 92 alineatul (3) litera (f) din regulament, ale căror valori de expunere reglementată sunt calculate în conformitate cu metodele prevăzute în capitolul menționat anterior. Modificările valorilor RWA pe parcursul perioadei de raportare pentru fiecare dintre factorii determinanți trebuie să se bazeze pe estimarea rezonabilă a cifrei de către instituție.
Frecvență: Trimestrială
Format: Fix. Coloanele și rândurile 1 și 9 nu pot fi modificate. Instituțiile pot adăuga rânduri suplimentare între rândurile 7 și 8 pentru a publica elemente suplimentare care contribuie în mod semnificativ la variațiile RWA.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificare semnificativă pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

		a	b
		Valorile RWA	Cerințe de capital
1	RWA la sfârșitul perioadei de raportare anterioare		
2	Dimensiunea activelor		
3	Calitatea activelor		

4	Actualizările modelelor		
5	Metodologie și politică		
6	Achiziționări și vânzări		
7	Fluctuațiile cursului valutar		
8	Altele		
9	RWA la sfârșitul perioadei de raportare		

Definiții

Dimensiunea activelor: modificări organice ale dimensiunii și compoziției portofoliului (inclusiv inițierea de noi afaceri și credite scadente), dar excluzând modificările dimensiunii portofoliului din cauza achizițiilor și a vânzărilor de entități.

Calitatea activelor: modificări ale calității evaluate a activelor instituției, determinate de modificări ale riscului debitorului, cum ar fi migrația claselor de rating sau efecte similare.

Actualizările modelelor: modificări determinate de punerea în aplicare a modelului, modificări ale domeniului de aplicare a modelului sau orice modificări menite să abordeze deficiențele modelului.

Metodologie și politică: modificări cauzate de modificări metodologice în calcule, determinate de modificări politice de reglementare, inclusiv revizuirile atât ale regulamentelor existente, cât și ale regulamentelor noi.

Achiziționări și vânzări: modificări ale dimensiunii bilanțului determinate de achiziții și vânzări de entități.

Fluctuațiile cursului valutar: modificările care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare.

Altele: această categorie trebuie să fie utilizată pentru a evidenția modificările care nu pot fi atribuite oricărei alte categorii. Instituțiile trebuie să adauge rânduri suplimentare între rândurile 7 și 8 pentru a publica alți factori determinanți semnificativi ai variațiilor RWA pe parcursul perioadei de raportare.

110. Atunci când furnizează informații privind testarea ex-post a PD conform publicărilor solicitate privind testarea ex-post a EL în conformitate cu articolul 452 litera (i) din CRR, instituțiile trebuie să furnizeze informațiile precizate în formularul UE CR9 și să compare (în funcție de clasa de expunere și clasa internă de rating) PD cu rata reală de nerambursare.

111. Atunci când publică informații privind testarea ex-post a altor parametri ai modelului, instituțiile pot alege să publice informații în mod similar cu testarea ex-post pentru PD, astfel cum este specificat în formularul UE CD9. În special, la momentul publicării de informații privind testarea ex-post a parametrilor modelului, alții decât PD, instituțiile trebuie:

- să publice testarea ex-post la nivelul claselor de expunere de reglementare în conformitate cu articolele 147 și 155 din CRR, cu detalii suplimentare, după caz;
- să definească estimările modelului care sunt testate ex-post (inclusiv observațiile reale pe baza cărora sunt testate ex-post) și să menționeze dacă există orice limitare a posibilității de comparare a estimărilor modelului cu observațiile reale alese. Prin urmare, atunci când se furnizează o testare ex-post a EL pe baza pierderilor reale, o instituție trebuie să definească conceptul de EL și conceptul de pierderi reale (inclusiv perioada de observație pentru aceste EL și pierderi reale) și trebuie să descrie orice diferență între cele două concepte care ar putea face comparația între EL și pierderile reale neconcludentă;
- pentru fiecare dintre clasele de expunere, să facă o diferență între estimările modelului și observațiile reale legate de debitorii care se află în stare de nerambursare și debitorii care nu se află în stare de nerambursare;

- pentru fiecare clasă de expunere, să cuantifice (dacă este cazul) numărul de debitori care se află în stare de nerambursare și care nu se află în stare de nerambursare;
- să publice informații privind testarea ex-post pentru toți parametrii modelului, însoțite de indicatori sau de informații referitoare la testarea ex-post din perioadele anterioare, care permit utilizatorilor să evalueze performanța modelelor de rating într-un orizont de timp suficient de amplu (cel puțin 3 ani).

Formularul 24: UE CR9 – Abordarea IRB – Testarea ex-post a PD pe clase de expunere

Scop: Furnizarea de date privind testarea ex-post pentru a valida fiabilitatea calculelor PD. În special, formular compară PD utilizată în calculele capitalului IRB cu ratele de nerambursare efective ale debitorilor instituției. O rată medie anuală de nerambursare de minim 5 ani este necesară pentru a compara PD cu o rată de nerambursare mai stabilă, cu toate că instituția poate utiliza o perioadă istorică mai lungă care este conformă cu practicile sale reale de gestionare a riscurilor.

Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează abordarea AIRB și/sau abordarea FIRB. În cazul în care o instituție utilizează o abordare FIRB pentru anumite expuneri și o abordare AIRB pentru altele, aceasta trebuie să publice două seturi separate de defalcări ale portofoliului în formular diferite.

Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori privind testarea ex-post a modelelor interne ale instituției prin intermediul acestui formular, instituția trebuie să includă modelele-cheie la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială) și să explice modul în care este determinat domeniul de aplicare a modelelor. Comentariul trebuie să includă procentul de RWA cuprinse de modelele pentru care sunt prezentate în prezentul formular rezultate ale testării ex-post pentru fiecare dintre portofoliile reglementate ale instituției.

Conținut: Parametrii modelelor utilizate în calculul IRB.

Frecvență: Anuală

Format: Flexibil. „Clasa de expunere X” include în mod separat diferitele clase de expunere enumerate la articolul 147 din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR, cu o defalcare suplimentară în cadrul clasei de expunere „societăți” a: IMM-urilor, finanțării specializate și a creanțelor achiziționate asupra societăților; și pentru clasa de expunere „retail” identificând separat fiecare dintre categoriile de expuneri cărora le corespund diferitele corelații de la articolul 154 alineatele (1)-(4). Expunerile din titluri de capital din cadrul fiecărei abordări de reglementare de la articolul 155 trebuie publicate în mod separat. Nu este necesară nicio defalcare în funcție de PD pentru expunerile din titluri de capital tratate la articolul 155 alineatul (2).

Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări. Instituțiile pot dori să completeze formularul atunci când publică valoarea expunerilor și numărul de debitori ale căror expuneri în stare de nerambursare au fost soluționate în cursul anului.

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Clasa de expunere	Plaja de valori PD	Echivalent de rating extern	Media PD ponderată	Media aritmetică PD în funcție de debitori	Număr de debitori		Debitori în stare de nerambursare în cursul anului	Din care debitori noi	Rata de nerambursare istorică anuală medie
					Sfârșitul anului precedent	Sfârșitul anului			

Definiții

Plaja de valori PD: se referă la PD, astfel cum este atribuită la începutul perioadei.

Echivalent de rating extern: o coloană trebuie să fie completată pentru fiecare agenție de rating relevantă pentru estimările PD autorizate în scopuri prudențiale în jurisdicțiile în care instituția operează. Aceste coloane trebuie să fie completate numai pentru estimările PD care fac obiectul articolului 180 alineatul (1) litera (f).

Media PD ponderată: aceeași cu cea raportată în formularul UE CR6.

Media aritmetică PD în funcție de debitori: PD din cadrul plajei de valori față de numărul de debitori din cadrul plajei de valori.

Numărul de debitori (sunt necesare două seturi de informații): (i) numărul de debitori la sfârșitul anului precedent; și (ii) numărul de debitori la sfârșitul anului care face obiectul raportării.

Debitori în stare de nerambursare în cursul anului: numărul de debitori în stare de nerambursare pe parcursul anului în conformitate cu articolul 178 din CRR.

Din care debitori noi în stare de nerambursare în cursul anului: numărul de debitori care s-au aflat în stare de nerambursare în cursul ultimei perioade de 12 luni, care nu au fost finanțați la sfârșitul anului financiar precedent.

Rata de nerambursare istorică anuală medie: rată medie anuală de nerambursare de 5 ani (debitorii la începutul fiecărui an care s-au aflat în stare de nerambursare în cursul anului/numărul total de debitori ale debitorilor la începutul anului) este minimă. Instituția poate alege să utilizeze o perioadă istorică mai lungă care este conformă cu practicile reale de gestionare a riscurilor ale instituției.

4.11 CCR

112. Următoarele secțiuni din prezentul ghid precizează cerințele de publicare a informațiilor care trebuie furnizate în conformitate cu articolul 439, articolul 444 și articolul 452 din CRR referitoare la instrumentele din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia pentru care valoarea de expunere este măsurată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din regulament (cadrul CCR), iar ponderarea la risc în sensul articolului 92 alineatul (3) litera (f) din regulamentul menționat este efectuată în conformitate cu cerințele din partea a treia titlul II capitolul 2 sau 3 (cadrul riscului de credit) din regulament.

113. De asemenea, sunt incluse informații specifice privind instrumentele menționate la punctele de mai sus pentru care o cerință specifică pentru fonduri proprii este calculată fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 (cerințe de fonduri proprii pentru expunerile la o CPC) din CRR, fie în sensul articolului 92 alineatul (3) litera (d) în conformitate cu partea a treia titlul VI (cerințele de capital pentru ajustarea evaluării creditului) din CRR.

Secțiunea A – Informații privind măsurile de reglementare

114. În conformitate cu articolul 439 literele (e), (f) și (i) din CRR, instituțiile trebuie să publice informațiile precizate în formularul UE CCR1 referitoare la metodele utilizate pentru a măsura valoarea expunerii instrumentelor care fac obiectul cerințelor de capital pentru CCR în conformitate cu articolul 92 articolul (3) litera (f), precum și expunerea netă a acestor instrumente.

Formularul 25: UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

Scop: Furnizarea unei imagini de ansamblu asupra metodelor utilizate pentru a calcula cerințele de reglementare a

CCR și a principalilor parametri utilizați în cadrul fiecărei metode.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid, cu instrumente pentru care valoarea expunerii este calculată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR.
Conținut: Expuneri de reglementare, RWA și parametri utilizați pentru calculele RWA pentru toate expunerile care fac obiectul cadrului CCR (cu excepția costurilor sau a expunerilor cerințelor de capital corespunzătoare CVA compensate printr-o CPC).
Frecvență: Semestrială
Format: Fix

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoare Noțională	Costul de înlocuire/valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD după CRM	RWA
1	Marcare la piață							
2	Expunere inițială							
3	Abordarea standardizată							
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)							
5	<i>Din care tranzacții de finanțare prin titluri</i>							
6	<i>Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>							
7	<i>Din care din partea compensării contractuale între produse diferite</i>							
8	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
9	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
10	VaR pentru SFT							
11	Total							

Definiții

Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT) și metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT): tranzacții de răscumpărare, tranzacțiile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă pentru care instituțiile au ales să determine valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 (CRM), spre deosebire de capitolul 6 din CRR în conformitate cu articolul 271 alineatul (2) din regulament.

VaR pentru SFT: tranzacții de răscumpărare, tranzacțiile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile de creditare în marjă sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, altele decât tranzacțiile cu instrumente financiare derivate pentru care — în conformitate cu articolul 221 din CRR — valoarea expunerii este calculată utilizând o AMI care ține seama de efectele corelării dintre pozițiile în titluri supuse acordului-cadru de compensare, precum și de lichiditatea instrumentelor respective.

Costul de înlocuire: costul de înlocuire în cadrul metodei marcării la piață este valoarea expunerii curente, însemnând valoarea mai mare dintre zero și valoarea de piață a unei tranzacții sau a unui portofoliu de tranzacții din cadrul unui set de compensare cu o contraparte, care s-ar pierde prin intrarea contrapărții în stare de nerambursare, presupunând că valoarea tranzacțiilor respective nu

poate fi recuperată, nici parțial, în caz de insolvență sau de lichidare.

Valoarea de piață curentă: în temeiul abordării standardizate, valoarea de piață curentă este valoarea de piață netă a portofoliului de tranzacții din cadrul unui set de compensare — ceea ce înseamnă că la calculul valorii de piață curente sunt utilizate atât valorile de piață pozitive, cât și cele negative.

Expunerea din credite viitoare potențială: aceasta, pentru metoda marcării la piață, este produsul valorilor noționale sau al valorilor-suport, după caz, cu procente specifice prevăzute la articolul 274 din CRR.

Expunerea pozitivă așteptată efectivă (EEPE): media ponderată a expunerilor așteptate efective pe primul an al unui set de compensare sau, dacă toate contractele din setul de compensare ajung la scadență în mai puțin de 1 an, pe durata contractului cu cea mai mare scadență din setul de compensare, în care ponderile sunt proporțiile din întreaga perioadă care corespund fiecărei expuneri așteptate.

Factorul de multiplicare: valoarea β în cadrul abordării standardizate (articolul 276 din CRR) și α în cadrul AMI (articolul 284 din CRR). Valoarea publicată trebuie să fie valoarea utilizată efectiv la măsurarea expunerii, indiferent dacă este vorba despre valori reglementate sau valoarea determinată de instituții după aprobarea de către autoritățile competente.

EAD după CRM: valoarea expunerii, calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 2, 3, 4, 5, 6 și 7 din CRR. Aceasta se referă la valoarea relevantă pentru calcularea cerințelor de capital, aplicând tehnici CRM, CVA și ajustări specifice de corelare.

115. În conformitate cu articolul 439 literele (e) și (f), valoarea expunerii și valoarea expunerii la risc ale tranzacțiilor care fac obiectul cerințelor de capital pentru CVA (în conformitate cu partea a treia titlul VI din CRR) trebuie să fie publicate separat, respectând specificațiile din formularul UE CCR2.

Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

Scop: Furnizarea de calcule reglementate privind CVA (cu o defalcare în funcție de abordările standardizate și avansate).	
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid cu expuneri care fac obiectul cerințelor de capital privind CVA în conformitate cu partea a treia titlul VI articolul 382 din CRR.	
Conținut: RWA și EAD corespunzătoare	
Frecvență: Semestrială	
Format: Fix	
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.	

		a	b
		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate		
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate		
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale		
5	Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA		

Definiții

Valoarea expunerii: valoarea expunerii care este determinată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 sau [în cazul unei tranzacții care se încadrează în domeniul de aplicare a articolului 271 alineatul (2) din capitolul 4] pentru tranzacțiile care se încadrează în domeniul de aplicare a titlului VI din CRR. Valoarea expunerii este valoarea utilizată la calcularea cerințelor de capital privind CVA. Pentru tranzacțiile tratate în conformitate cu metoda expunerii inițiale, valoarea expunerii este valoarea care a

fost utilizată la calcularea RWA.

RWA: cerințe de fonduri proprii pentru riscul CVA, calculate prin intermediul metodei alese, multiplicare cu 12,5 în conformitate cu articolul 92 alineatul (4).

Componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3): RWA pentru riscul CVA obținute prin aplicarea formulei de la articolul 383 din CRR utilizând calculul VaR pe baza modelelor interne pentru riscul de piață [utilizarea calibrării parametrilor actuali pentru expunerea așteptată, așa cum se specifică la articolul 292 alineatul (2) primul paragraf]. Calculul include utilizarea unui factor de multiplicare cel puțin egal cu 3.

Componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3): RWA pentru riscul CVA obținut prin aplicarea formulei de la articolul 383 din CRR utilizând calculul SVaR pe baza modelelor interne pentru riscul de piață (utilizarea parametrilor la condiții de criză pentru calibrarea formulei). Calculul include utilizarea unui factor de multiplicare cel puțin egal cu 3.

Cerință de capital avansată privind CVA: valoarea expunerii și RWA asociate pentru portofoliile care sunt supuse metodei avansate în conformitate cu articolul 383 din CRR.

Cerință de capital standardizată privind CVA: valoarea expunerii și RWA asociate pentru portofoliile care sunt supuse metodei standardizate în conformitate cu articolul 384 din CRR. Valoarea cerinței de capital standardizate este calculată în conformitate cu punctul 104 din anexa 4 din cadrul Basel sau cu definiția furnizată în reglementarea internă în cazul în care utilizarea ratingurilor externe de credit nu este permisă.

Metoda expunerii inițiale: abordare simplificată pentru a calcula cerințele de capital privind CVA în conformitate cu articolul 385 din CRR.

116. În conformitate cu articolul 439 literele (e) și (f), instituțiile trebuie să publice informațiile specifice precizate în formularul UE CCR8 privind expunerile la instrumente financiare derivate cu CPC și cu valorile expunerilor la risc asociate.

Formularul 27: UE CCR8 – Expuneri la CPC

Scop: Furnizarea unei imagini cuprinzătoare asupra expunerilor la CPC ale instituției în temeiul părții a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR. În special, formularul include toate tipurile de expuneri (determinate de operațiuni, marje și contribuții la fondurile de garantare) și cerințele de capital asociate.	
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	
Conținut: EAD și RWA care corespund expunerilor la CPC.	
Frecvență: Semestrială	
Format: Fix. Instituțiile trebuie să furnizeze o defalcare a expunerilor în funcție de CPCC și CPC necalificate, după caz, în conformitate cu cerințele din partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR.	
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.	

		a	b
		EAD după CRM	RWA
1	Expuneri la CPCC (total)		
2	Expuneri pentru tranzacții la CPCC (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care		
3	(i) instrumentele financiare derivate extrabursiere		
4	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
5	(iii) SFT		

6	(iv) seturi de compensare în cazul în care compensarea între produse diferite a fost aprobată		
7	Marjă inițială segregată		
8	Marjă inițială nesegregată		
9	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
10	Calculul alternativ al cerințelor de fonduri proprii pentru expuneri		
11	Expuneri la CPC necalificate (total)		
12	Expuneri pentru tranzacții la CPC necalificate (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care		
13	(i) instrumente financiare derivate extrabursiere		
14	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
15	(iii) SFT		
16	(iv) seturi de compensare în cazul în care compensarea între produse diferite a fost aprobată		
17	Marjă inițială segregată		
18	Marjă inițială nesegregată		
19	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
20	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		

Definiții

Expuneri la CPC: contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 din CRR, atât timp cât sunt în curs de desfășurare cu o CPC, inclusiv expuneri la tranzacții legate de CPC pentru care (în conformitate cu articolul 303 din CRR) cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR. O tranzacție legată de CPC înseamnă un contract sau o tranzacție enumerată la articolul 301 alineatul (1) din regulament, între un client și un membru compensator care este legat în mod direct de un contract sau o tranzacție enumerată la respectivul alineat între un membru compensator și o CPC. Conceptele de membru compensator și client sunt definite la articolul 300 din CRR.

EAD după CRM: valoarea expunerii determinată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR pentru tranzacțiile care se încadrează în domeniul de aplicare a secțiunii 9 din capitolul respectiv, în urma aplicării ajustărilor relevante prevăzute la articolul 304, articolul 306, articolul 308 și articolul 310 din secțiunea respectivă. O expunere poate fi o expunere din tranzacții, astfel cum se definește la articolul 4 alineatul (91) din CRR. Valoarea expunerii publicată este valoarea relevantă pentru calculul cerințelor de capital în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR, luând în considerare cerințele de la articolul 497 din regulament în timpul perioadei de tranziție prevăzute la respectivul articol.

CPC calificată (CPCC): o CPC care fie a fost autorizată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, fie a fost recunoscută în conformitate cu articolul 25 din regulamentul respectiv.

Marjă inițială: marjele colectate de CPC pentru a acoperi expunerea viitoare potențială pentru membrii compensatori care furnizează marja și, după caz, CPC interoperabile în intervalul dintre ultima colectare de marje și lichidarea pozițiilor în urma situației de neîndeplinire a obligațiilor de către un membru compensator sau neîndeplinirea obligațiilor de o CPC interoperabilă. „Marje” înseamnă marje astfel cum sunt definite la articolul 41 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, care pot include marje inițiale (astfel cum sunt definite la teza anterioară) și marje de variație (care sunt marje colectate sau rambursate pentru a reflecta expunerile curente care rezultă din variațiile reale ale prețului pieței. În sensul prezentului formular, marja inițială nu include contribuțiile la o CPC pentru măsurile de partajare mutualizată a pierderilor (și anume, în cazurile în care o CPC utilizează marja inițială pentru a mutualiza pierderile între membrii compensatori, aceasta va fi tratată ca o expunere la fondul de garantare).

Contribuții prefinanțate la fondul de garantare: o contribuție la fondul de garantare al unei CPC care este rambursată de o instituție. „Fondul de garantare” are același înțeles ca cel de la articolul 4 alineatul (89) din CRR.

Contribuții nefinanțate la fondul de garantare: contribuțiile pe care o instituție care acționează ca membru compensator s-a angajat contractual să le furnizeze unei CPC după ce aceasta din urmă a epuizat fondul său de garantare pentru a acoperi pierderile suportate ca urmare a intrării în stare de nerambursare a unuia sau a mai multora dintre membrii săi compensatori.

Segregată: se referă la garanțiile reale deținute într-un mod indisponibil în caz de faliment în sensul articolului 300 din CRR.

Nesegregată: se referă la garanțiile reale care nu sunt deținute într-un mod indisponibil în caz de faliment.

Calculul alternativ al cerințelor de fonduri proprii pentru expuneri: include cerințele de fonduri proprii astfel cum sunt calculate în conformitate cu articolul 310 din CRR, înmulțite cu 12,5.

Secțiunea B – Informații în funcție de abordarea de reglementare ponderată la risc

117. Atunci când furnizează informațiile solicitate în conformitate cu articolul 444 litera (e), instituțiile trebuie să publice separat valorile expunerii, care (în conformitate cu articolul 107 din regulament) fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 2 (abordarea standardizată) în sensul articolului 92 alineatul (3) litera (a) și în sensul articolului 92 alineatul (3) litera (f). Informațiile privind instrumentele pentru care se aplică articolul 92 alineatul (3) litera (f) trebuie să fie publicate în formularul UE CCR3.

Formularul 28: UE CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri la CCR în funcție de portofoliul reglementat și în funcție de riscuri

Scop: Furnizarea unei defalcări a expunerilor la CCR calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR și ponderate la risc în conformitate cu capitolul 3 de la același titlu: în funcție de portofoliu (tipul contrapărților) și în funcție de ponderea de risc (nivelul de risc atribuit în conformitate cu abordarea standardizată).

Domeniu de aplicare: Formularul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează abordarea standardizată pentru riscul de credit pentru a calcula RWA pentru expuneri la CCR în conformitate cu articolul 107 din CRR, indiferent de abordarea utilizată pentru a determina EAD în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din regulament.

Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori, o instituție poate alege să nu publice informațiile solicitate în formular în cazul în care expunerile și valorile expunerilor ponderate la risc, determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR, nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din regulament, astfel cum este precizat în Ghidul ABE 2014/14. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituția trebuie să indice în mod clar acest fapt. În plus, acesta trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile nu sunt pertinente pentru utilizatori și nu sunt semnificative, inclusiv o descriere a claselor de expunere în cauză și expunerea agregată a riscului total pe care aceste clase de expunere o reprezintă.

Conținut: Valorile expunerii din credit

Frecvență: Semestrială

Format: Fix

	Clase de expunere	Pondere de risc											Total	Din care nu beneficiază de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
1	Administrații centrale sau bănci centrale													
2	Administrații regionale sau autorități locale													
3	Entități din sectorul public													
4	Bănci multilaterale de dezvoltare													
5	Organizații internaționale													
6	Instituții													
7	Societăți													
8	Expuneri de tip retail													
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt													

10	Alte elemente													
11	Total													

Definiții

Total: expunerea bilanțieră și extrabilanțieră totală din cadrul perimetrului de consolidare prudențială, în conformitate cu articolul 111 din CRR, netă de ajustările specifice pentru riscul de credit [astfel cum sunt definite în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei] și de eliminările din bilanț, astfel cum sunt definite în cadrul contabil aplicabil, după (i) aplicarea factorilor de conversie, astfel cum este specificat la același articol și (ii) aplicarea tehnicilor CRM prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.

Clase de expunere: clasele de expunere sunt definite la articolele 112-134 din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.

Alte elemente: acestea se referă la activele care fac obiectul unei ponderi a riscului specific prevăzute la articolul 134 din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR. De asemenea, acestea se referă la activele care nu sunt deduse în conformitate cu articolul 39 (plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare și creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare), articolul 41 (active ale fondului de pensii cu beneficii definite), articolul 46 și articolul 469 (investiții nesemnificative în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar), articolul 49 și articolul 471 (participații în entități de asigurare, indiferent de faptul dacă entitățile de asigurare sunt supravegheate în temeiul directivei privind conglomeratele), articolul 60 și articolul 475 [instrumente nesemnificative și semnificative indirecte în AT1 ale entităților din sectorul financiar], articolul 70 și articolul 477 (dețineri nesemnificative și semnificative indirecte și sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar) atunci când nu sunt alocate pe clase expunere, precum și la participații calificate din afara sectorului financiar atunci când acestea nu sunt ponderate la risc cu 1 250 %, în conformitate cu articolul 36 litera (k) din partea a doua titlul I capitolul 1 din CRR.

Nu beneficiază de rating: expuneri pentru care nu este disponibilă o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată și cărora le sunt aplicate ponderi specifice de risc în funcție de clasa acestora, astfel cum se precizează la articolele 113-134 din CRR.

118. Atunci când furnizează informațiile solicitate în conformitate cu articolul 452 litera (e) din CRR, instituțiile trebuie să furnizeze publicări separate pentru respectivele valori ale expunerii care — în conformitate cu articolul 107 din regulament — fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 3 din CRR în sensul articolului 92 alineatul (3) litera (a) și în sensul articolului 92 alineatul (3) litera (f) din regulament. Informațiile privind instrumentele pentru care se aplică articolul 92 alineatul (3) litera (f) trebuie să fie publicate în formularul CCR4.

Formularul 29: UR CCR4 – Abordarea IRB – Expuneri la CCR în funcție de portofoliu și de scara PD

Scop: Furnizarea tuturor parametrilor utilizați pentru calculul cerințelor de capital pentru CCR pentru modele IRB.
Domeniu de aplicare: Formularul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează abordarea AIRB sau abordarea FIRB pentru a calcula RWA pentru expuneri la CCR în conformitate cu articolul 107 din CRR, indiferent de abordarea privind CCR utilizată pentru a determina EAD în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din regulamentul menționat. În cazul în care o instituție utilizează o abordare FIRB pentru anumite expuneri și o abordare AIRB pentru altele, aceasta trebuie să publice două seturi separate de defalcări ale portofoliului în două formulare diferite. Pentru a furniza informații pertinente, instituția trebuie să includă (în acest formular) modele-cheie utilizate la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială) și să explice modul în care a fost determinat domeniul de aplicare a modelelor descrise în prezentul formular. Comentariul trebuie să includă procentul de RWA cuprinse de modelele prezentate aici pentru fiecare dintre portofoliile de reglementare ale instituției.
Conținut: RWA și parametrii utilizați la calculele RWA pentru expunerile care fac obiectul cadrului CCR (cu excepția cerințelor de capital corespunzătoare CVA și a expunerilor compensate printr-o CPC) și în cazul cărora abordarea utilizată pentru riscul de credit (în conformitate cu articolul 107 din CRR) pentru a calcula RWA este

o abordare IRB.
Frecvență: Semestrială
Format: Fix. Coloanele și scara PD din rânduri sunt fixe.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

		a	b	c	D	e	f	g
	Scară PD	EAD după CRM	PD medie	Număr de debitori	LGD Medie	Scadență medie	RWA	Densitatea RWA
Clasa de expunere X								
	0,00 până la <0,15							
	0,15 până la <0,25							
	0,25 până la <0,50							
	0,50 până la <0,75							
	0,75 până la <2,50							
	2,50 până la <10,00							
	10,00 până la <100,00							
	100,00 (stare de nerambursare)							
	Subtotal							
	Total (toate portofoliile)							

Definiții

Rânduri

Clasa de expunere X: Include, în mod separat, diferitele clase de expunere enumerate la articolul 147 din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR.

Stare de nerambursare: datele privind expunerile în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR pot fi defalcate în continuare în funcție de definițiile jurisdicțiilor pentru categoriile de expuneri în stare de nerambursare.

Coloane

Scară PD: expunerile trebuie să fie defalcate în conformitate cu scara PD utilizată în formular, în loc de scara PD utilizată de instituții în calcularea de către acestea a RWA. Instituțiile trebuie să pună în corespondență scara PD pe care o utilizează la calculele RWA cu scara PD furnizată în formular.

EAD după CRM: valoarea expunerii în conformitate cu articolele 166-168 și articolul 230 alineatul (1) prima teză, precum și cu articolul 271 din CRR. De asemenea, aceasta se referă la impactul CRM în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din regulamentul menționat. Pentru expunerile din titluri de capital și din active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor, valoarea expunerii este valoarea contabilă sau nominală redusă de ajustări specifice pentru riscul de credit pentru această expunere.

Numărul de debitori: corespunde numărului de PD individuale din această plajă de valori. Aproximarea (număr rotunjit) este acceptabilă.

PD medie: clasa de rating PD a debitorului, ponderată de EAD după CRM.

LGD medie: clasa de rating LGD a debitorului, ponderată de EAD după CRM. În conformitate cu articolul 161 din CRR, LGD trebuie să fie netă — și anume, după luarea în considerare a oricărui efect al CRM recunoscut în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din regulament.

Scadență medie: scadența debitorului în ani, ponderată de EAD după CRM. Acest parametru trebuie să fie completat numai atunci când este utilizat pentru calculul RWA în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR.

Densitatea RWA: Totalul RWA determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR la EAD după CRM.

119. Atunci când furnizează informații în conformitate cu articolul 92 alineatele (3) și (4), precum și cu articolul 438 litera (d) din CRR, instituțiile trebuie să furnizeze publicări separate privind cerințele de capital și RWA asociate cu expuneri care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 3 (abordarea IRB) și măsurate în conformitate cu capitolul 6 (cadrul CCR) din CRR. Publicările trebuie să fie completate cu informații referitoare la variațiile RWA pe parcursul perioadei, astfel cum este specificat în formularul UE CCR7.

Formularul 30: UE CCR7 – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții conform MMI

Scop: Prezentarea unei situații a fluxului care explică variațiile RWA ale CCR determinate în temeiul MMI pentru CCR (instrumente financiare derivate și SFT) în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR.
Domeniu de aplicare: Formularul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează MMI pentru măsurarea EAD a expunerilor care fac obiectul cadrului CCR în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea riscului de credit utilizată pentru a calcula RWA din EAD.
Conținut: RWA care corespund CCR (riscul de credit prezentat în UE CR8 este exclus). Modificările valorilor RWA pe parcursul perioadei de raportare pentru fiecare dintre factorii determinanți trebuie să se bazeze pe estimarea rezonabilă a cifrei de către instituție.
Frecvență: Trimestrială
Format: Fix. Coloanele și rândurile 1 și 9 sunt fixe. Instituțiile pot adăuga rânduri suplimentare între rândurile 7 și 8 pentru a publica elemente suplimentare care contribuie la variațiile RWA.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificare semnificativă pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

		a	b
		Valorile RWA	Cerințe de capital
1	RWA la sfârșitul perioadei anterioare de raportare		
2	Dimensiunea activelor		
3	Calitatea creditului contrapărților		
4	Actualizările modelelor (numai MMI)		
5	Metodologie și politică (numai MMI)		
6	Achiziționări și vânzări		
7	Fluctuațiile cursului valutar		
8	Altele		
9	RWA la sfârșitul perioadei curente de raportare		

Definiții

Dimensiunea activelor: modificări organice ale dimensiunii și compoziției portofoliului (inclusiv inițierea de noi afaceri și expuneri scadente), dar excluzând modificările dimensiunii portofoliului din cauza achizițiilor și vânzării de entități.

Calitatea creditului contrapărților: variații ale calității evaluate a contrapărților instituției, astfel cum sunt măsurate conform cadrului riscului de credit, indiferent de abordarea pe care instituția o utilizează. Acest rând include, de asemenea, eventuale variații determinate de modelele IRB, în cazul în care instituția utilizează o abordare IRB.

Actualizările modelelor: modificări determinate de punerea în aplicare a modelului, modificări ale domeniului de aplicare a modelului sau orice modificări menite să abordeze deficiențele modelului. Acest rând se referă numai la variațiile modelului MMI.

Metodologie și politică: variații determinate de modificările metodologice în calculele determinate de modificări ale politicii de reglementare, cum ar fi regulamente noi (numai pentru modelul MMI).

Achiziționări și vânzări: modificări ale dimensiunii portofoliului determinate de achiziții și vânzări de entități.

Fluctuațiile cursului valutar: modificările care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare.

Alte: această categorie este destinată utilizării pentru a evidenția modificările care nu pot fi atribuite categoriilor de mai sus. Instituțiile trebuie să adauge rânduri suplimentare între rândurile 7 și 8 pentru a publica alți factori determinanți semnificativi ai variațiilor RWA pe parcursul perioadei de raportare.

Secțiunea D – Alte informații privind riscul de credit al contrapărții

120. În conformitate cu articolul 439 litera (e), instituțiile trebuie să publice informații cu privire la impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorii expunerii pentru instrumente financiare derivate și SFT în conformitate cu specificațiile din formularul UE CCR5-A.

Formularul 31: UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii

Scop: Furnizarea unei imagini de ansamblu asupra impactului compensării și al garanțiilor reale deținute asupra expunerilor pentru care valoarea expunerii este măsurată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, inclusiv expunerile care apar în urma tranzacțiilor compensate printr-o CPC.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valoarea justă
Frecvență: Semestrială
Format: Flexibil pentru rânduri. Fix pentru coloane.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze publicările în funcție de tipurile de expuneri-suport sau de tipurile de instrumente în cazul în care există concentrări în expunerile-suport specifice/instrumente considerate semnificative în conformitate cu Ghidul ABE 2014/14.

		a	b	c	d	e
		Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
1	Instrumente financiare derivate					
2	SFT					
3	Compensare între produse diferite					
4	Total					

Definiții:

Rânduri:

Instrumente financiare derivate: orice instrument financiar derivat în conformitate cu cadrul contabil și enumerat în anexa I la CRR a cărui valoare a expunerii este calculată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din regulament. Acestea includ orice tranzacții cu termen lung de decontare, în conformitate cu articolul 271 din regulament, care nu se califică drept SFT.

SFT: orice tranzacții de răscumpărare, tranzacții de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut în conformitate cu cadrul contabil aplicabil a căror valoare a expunerii este calculată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Acestea includ, de asemenea, orice tranzacții de creditare în marjă (în conformitate cu articolul 271 din regulament) care nu se califică drept instrumente financiare derivate.

Compensare între produse diferite: se referă la expuneri, inclusiv instrumentele financiare derivate și SFT compensate la nivel de contraparte.

Coloane:

Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă: indiferent de cerințele contabile referitoare la înregistrarea instrumentelor financiare derivate și a SFT bilanțiere sau extrabilanțiere, valoarea justă brută sau valoarea contabilă netă (după caz) trebuie să fie valoarea expunerii înainte de CRM. Valoarea justă trebuie să fie marcată la model sau marcată la piață și conformă cu determinarea în temeiul cadrului contabil relevant după aplicarea ajustărilor prudente de valoare în conformitate cu articolul 34 și articolul 105 din CRR, astfel cum este precizat în Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. Valoarea contabilă netă este valoarea contabilă a expunerilor după ajustările specifice pentru riscul de credit. În timp ce abordarea de evaluare depinde de cerințele contabile pentru

expuneri din afara portofoliului de tranzacționare, valoarea justă brută trebuie să fie publicată pentru expuneri din portofoliul de tranzacționare. Valoarea justă și valorile contabile nete trebuie să fie evaluate la același nivel precum cel solicitat de standardele contabile aplicabile.

Beneficii din compensare: reducerea valorii juste pozitive brute sau a valorii contabile nete din cauza utilizării de acorduri de compensare cu caracter executoriu din punct de vedere juridic, în conformitate cu partea a doua titlul III capitolul 4 și capitolul 6 din CRR. Orice compensare care nu ar fi eligibilă în temeiul acestor capitole trebuie să fie publicată separat, în cadrul coloanei (b).

Expunere curentă după compensare: valoarea mai mare dintre zero și valoarea de piață a unei tranzacții sau a unui portofoliu de tranzacții din cadrul unui set de compensare cu o contraparte, care s-ar pierde prin intrarea contrapărții în stare de nerambursare, presupunând că valoarea tranzacțiilor respective nu poate fi recuperată, nici parțial, în caz de insolvență sau de lichidare.

Garanții reale deținute: impactul garanțiilor reale asupra expunerii curente nete, inclusiv ajustările de volatilitate în conformitate cu partea a doua titlul III capitolul 4 și capitolul 6 din CRR. Impactul oricărei garanții reale care nu ar fi eligibilă pentru CRM sau care nu ar avea niciun impact asupra expunerii de credit curente după compensare în aplicarea acestor capitole trebuie să fie publicat separat, în cadrul coloanei (d).

Expunere de credit netă: reprezintă expunerea la credit după ce a fost luat în calcul atât profitul obținut din acordurile de compensare cu caracter executoriu din punct de vedere juridic, cât și din contractele de garanție reală. Acesta valoare a expunerii poate fi diferită de valoarea EAD publicată în formularul UE CCR1 din cauza celorlalți parametri utilizați pentru calculul valorilor expunerii reglementate care nu au fost publicați în formularul UE CCR5-A.

121. Garanțiile reale primite trebuie să fie defalcate ulterior în funcție de tipurile de instrumente în conformitate cu formularul UE CCR5-B, separat de instrumentele financiare derivate și SFT. Aceste informații trebuie să fie completate cu informații privind garanțiile reale furnizate.

122. În cazul în care băncile centrale furnizează asistență pentru acoperirea necesarului de lichiditate sub forma unor tranzacții de tip swap pe garanții reale, o autoritate competentă poate decide că instituțiile nu trebuie să facă public formularul UE CCR5-B în cazul în care consideră că publicarea sub forma respectivă ar permite (în prezent sau în viitor) detectarea asistenței privind lichiditatea oferite de băncile centrale prin intermediul swapurilor pe garanții reale. Derogarea acordată de o autoritate competentă trebuie să fie bazată pe praguri și criterii obiective care constituie informații publice.

Formularul 32: UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR

Scop: Furnizarea unei defalcări a tuturor tipurilor de garanții reale (numerar, datorie suverană, obligațiuni corporative etc.) furnizate sau primite de către bănci pentru a sprijini sau a reduce expunerile la CCR legate de tranzacțiile cu instrumente financiare derivate sau de SFT, inclusiv tranzacțiile compensate printr-o CPC.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.
Conținut: Valorile contabile ale garanțiilor reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate sau SFT, indiferent dacă tranzacțiile sunt sau nu sunt compensate printr-o CPC și indiferent dacă garanția reală este sau nu furnizată unei CPC.
Frecvență: Semestrială
Format: Complet flexibil.
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca băncile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

a	b	c	d	e	f
Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT	
Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite	Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate
Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată		

...						
Total						

Definiții

Tranzacții cu instrumente financiare derivate și SFT: a se vedea definițiile din formularul UE CCR5-A.

Segregată: se referă la garanțiile reale deținute într-un mod indisponibil în caz de faliment, în sensul articolului 300 din CRR.

Nesegregată: se referă la garanțiile reale care nu sunt deținute într-un mod indisponibil în caz de faliment.

123. În conformitate cu articolul 439 literele (g) și (h), instituțiile trebuie să publice informațiile prevăzute în formularul UE CCR6:

Formularul 33: UE CCR6 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit

Scop: Ilustrarea nivelului expunerilor unei instituții față de tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit, defalcate între instrumente financiare derivate cumpărate și vândute.

Domeniu de aplicare: Acest formular se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.

Conținut: Valorile noționale ale instrumentelor financiare derivate (înainte de orice compensare) și valorile juste.

Frecvență: Semestrială

Format: Flexibil (coloanele sunt fixe, dar rândurile care nu sunt îngroșate sunt flexibile).

Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

	a	b	c
	Acoperiri cu instrumente financiare derivate de credit		Alte instrumente financiare derivate de credit
	Protecții cumpărate	Protecții vândute	
Noționale			
Instrumente de tip credit default swap având la bază o singură semnătură			
Instrumente de tip credit default swap bazate pe indici			
Instrumente de tip total return swap			
Opțiuni de credit			
Alte instrumente financiare derivate de credit			
Total noționale			
Valori juste			
(Activ cu) valoare justă pozitivă			
(Datorie cu) valoare justă negativă			

4.12 Active negrevate de sarcini

124. Cerințele de publicare prevăzute la articolul 443 din CRR sunt precizate în Ghidul ABE privind publicarea activelor grevate și negrevate de sarcini (Ghidul ABE 2014/03).

4.13 Riscul de piață

125. Următoarele secțiuni din prezentul ghid precizează cerințele de publicare a informațiilor care trebuie furnizate în conformitate cu articolul 445 și articolul 455 din CRR. Informațiile din secțiunile de mai jos se referă la instrumentele din portofoliul de tranzacționare și instrumentele din afara portofoliului de tranzacționare ale căror cerințe de capital și valoarea expunerii ponderate la risc, în sensul articolului 92 alineatul (3) literele (b) și (c) și al articolului 92 alineatul (4) litera (b), sunt calculate în conformitate cu partea a treia, titlul IV din CRR. Cerințele de capital și valoarea expunerii ponderate la risc, în sensul articolului 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) (expuneri mari), al articolului 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) (risc de decontare) și al articolului 92 alineatul (4) litera (b) — calculate în conformitate cu partea a treia titlul V, cu excepția articolului 379, precum și cu partea a patra din CRR — sunt precizate în secțiunea 4.6 din prezentul ghid.

126. Informațiile privind instrumentele a căror valoare a expunerii este măsurată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 (cadru CCR) din CRR nu sunt incluse în următoarea secțiune, ci sunt incluse în secțiunea 4.11 din prezentul ghid.

Secțiunea A – Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de piață conform abordării standardizate

127. Instituțiile care își calculează cerințele de capital în conformitate cu partea a treia titlul IV și capitolele 2-4 din CRR (abordarea standardizată) trebuie să îndeplinească cerințele de la articolul 445 din cadrul aceluiași regulament prin furnizarea informațiilor cuprinse în formularul UE MR1.

Formularul 34: UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate

Scop: Prezentarea componentelor cerințelor de fonduri proprii conform abordării standardizate pentru riscul de piață.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care calculează cerințele de capital în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolele 2-4 din CRR. În cazul instituțiilor care utilizează modele interne în conformitate cu capitolul 5 de la același titlu și pentru care RWA conform abordării standardizate pot fi considerate nesemnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din CRR, astfel cum se precizează în Ghidul ABE 2014/14, acestea pot alege, pentru a furniza numai informații semnificative utilizatorilor, să nu publice formularul UE MR1. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituțiile trebuie să indice în mod clar acest fapt și trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile nu sunt semnificative pentru utilizatori. Explicația trebuie să includă o descriere a expunerilor incluse în respectivele portofolii de risc și totalul agregat al RWA aferente acestor expuneri.
Conținut: Cerințele de capital și RWA [astfel cum se precizează la articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR].
Frecvență: Semestrială
Format: Fix
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a

explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

		a	b
		RWA	Cerințe de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)		
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)		
3	Riscul valutar		
4	Riscul de marfă		
	Opțiuni		
5	Abordare simplificată		
6	Metoda delta plus		
7	Abordare pe bază de scenarii		
8	Securitzare (risc specific)		
9	Total		

Definiții

Produse definitive: se referă la pozițiile pe produse care nu sunt opționale.

Opțiuni: rândurile 5-7 se referă la cerințe suplimentare pentru opțiuni (riscuri non-delta).

Secțiunea B – Informații calitative privind abordarea bazată pe modele interne

128. În conformitate cu articolul 455 din CRR, instituțiile trebuie să publice informațiile precizate în tabelul UE MRB de mai jos.

Tabelul 10: UE MRB – Cerințe pentru publicarea de informații calitative pentru instituțiile care utilizează AMI

Scop: Furnizarea domeniului de aplicare, a principalelor caracteristici și a opțiunilor de modelare-cheie ale diferitelor modele (VaR, SVaR, IRC, cuantificarea riscului global) utilizate pentru calculul reglementat al riscului de piață.	
Domeniu de aplicare: Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează un model intern pentru a-și calcula cerințele de capital pentru riscul de piață în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori cu privire la utilizarea modelelor interne de către acestea, instituțiile trebuie să descrie principalele caracteristici ale modelelor utilizate la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială determinată astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din regulament) și să explice în ce măsură acestea reprezintă toate modelele utilizate la nivel de grup. Comentariul trebuie să includă procentul de cerințe de capital acoperite de modelele descrise pentru fiecare dintre modelele reglementate (VaR, SVaR, IRC, cuantificarea riscului global).	
Conținut: Informații calitative	
Frecvență: Anuală	
Format: Flexibil	

Articolul 455 litera (a) punctul (i)	(A) Publicările în conformitate cu articolul 455 litera (a) punctul (i) pentru instituțiile care utilizează modele VaR și modele SVaR trebuie să cuprindă următoarele informații:	
Articolul 455	(a)	Atunci când descriu sfera de utilizare în cazul în care este utilizată AMI în temeiul articolului 455 literele (a) și (b), instituțiile trebuie să descrie activitățile și riscurile acoperite de VaR și SVaR, specificând modul în care acestea sunt distribuite în portofoliile/subportofoliile pentru care autoritatea competentă a acordat aprobare.

		Ca parte din descrierea domeniului de aplicare a modelelor VaR și SVaR în conformitate cu articolul 455 litera (a), instituțiile trebuie să precizeze care entități din grup utilizează modelele pentru care autoritatea competentă a acordat aprobare sau dacă sunt utilizate aceleași modele pentru toate entitățile cu expunere la riscul de piață.
Articolul 455 litera (b)	(b)	Precizarea entităților din cadrul grupului care utilizează modelele.
Articolul 455 litera (a) punctul (i)	(c)	Publicările care urmează să fie furnizate ca parte din descrierea generală a modelelor VaR și SVaR reglementate [în conformitate cu articolul 455 litera (a) punctul (i)] trebuie să includă:
Articolul 455 litera (a) punctul (i)	(d)	Discuții cu privire la principalele diferențe, dacă există, între modelul utilizat în administrarea internă și modelul utilizat în scopuri de reglementare (10 zile 99 %). Pentru modele VaR și SVaR.
Articolul 455 litera (a) punctul (i)	(e)	Pentru modelele VaR, instituțiile trebuie să precizeze:
	(e) (i)	Frecvența de actualizare a datelor [articolul 455 litera (a) punctul (ii)];
	(e) (ii)	Durata perioadei la care se referă datele care este utilizată pentru a calibra modelul. Descrierea grilei de ponderare utilizate (dacă este cazul);
	(e) (iii)	Modul în care instituțiile determină perioada de deținere de 10 zile (de exemplu, majorează o VaR de 1 zi cu rădăcina pătrată din 10 sau modelează direct o VaR de 10 zile?);
	(e) (iv)	Abordarea agregării, care este metoda de agregare a riscului specific și general (și anume, calculează instituțiile cerința specifică ca o cerință individuală prin utilizarea unei metode diferite decât cea utilizată pentru a calcula riscul general sau utilizează acestea un singur model care diversifică riscul general și cel specific?);
	(e) (v)	Abordarea evaluării (reevaluare totală sau utilizarea aproximării);
Articolul 455 litera (a) punctul (i)	(e) (vi)	Dacă, atunci când simulează eventuale variații ale factorilor de risc, sunt utilizate randamente absolute sau relative (sau o abordare mixtă) (și anume, schimbare proporțională a prețurilor sau a ratelor sau schimbare absolută a prețurilor sau a ratelor).
	(f)	Pentru modelele SVaR, instituțiile trebuie să precizeze:
	(f) (i)	Modul în care este determinată perioada de deținere de 10 zile. De exemplu, instituția majorează o VaR de 1 zi cu rădăcina pătrată din 10 sau modelează direct o VaR de 10 zile? În cazul în care abordarea este aceeași ca cea pentru modelele VaR, instituțiile pot confirma acest fapt și fac trimitere la publicarea (e) (iii) de mai sus;
Articolul 455 litera (a) punctul (i)	(f) (ii)	Perioada de criză aleasă de instituție și justificarea acestei alegeri;
	(f) (iii)	Abordarea evaluării (reevaluare totală sau utilizarea aproximării).
Articolul 455 litera (a) punctul (iii)	(g)	Descrierea simulărilor de criză aplicate parametrilor de modelare (principalele scenarii elaborate pentru a evidenția caracteristicile portofoliilor cărora li se aplică modelele VaR și SVaR la nivel de grup).
Articolul 455 litera (a) punctul (iv)	(h)	Descrierea abordării utilizate pentru testarea ex-post/validarea acurateții și a coerenței interne a datelor și a parametrilor utilizați pentru modelele interne și pentru procesele de modelare.
Articolul 455 litera (a) punctul (ii)	(B) Publicările în conformitate cu articolul 455 litera (a) punctul (ii) pentru instituțiile care utilizează modele interne pentru a măsura riscul cerinței IRC trebuie să cuprindă următoarele informații:	
		Atunci când descriu sfera de utilizare în cazul în care este utilizată AMI în temeiul articolului 455 literele (a) și (b), instituțiile trebuie să descrie activitățile și riscurile acoperite de modelul IRC, specificând modul în care acestea sunt distribuite în portofoliile/subportofoliile pentru care autoritatea competentă a acordat aprobare.
		Ca parte din descrierea domeniului de aplicare a modelelor IRC în conformitate cu articolul 455 litera (a), instituțiile trebuie să precizeze care entități din grup utilizează modelele pentru care autoritatea competentă a acordat aprobare sau dacă sunt utilizate aceleași modele pentru toate entitățile cu expunere la riscul de piață.

Articolul 455 litera (a) punctul (ii)	(a)	Descrierea generală a metodologiei utilizate pentru modelele interne pentru cerința pentru riscurile de nerambursare și de migrație adiționale în conformitate cu articolul 455 litera (a) punctul (ii) trebuie să includă:
	(a) (i)	informații referitoare la abordarea globală de modelare (în special, utilizarea modelelor bazate pe marjă sau a modelelor bazate pe matrice de tranziție).
	(a) (ii)	informații privind calibrarea matricei de tranziție;
	(a) (iii)	informații despre ipotezele privind corelarea;
	(a) (iv)	abordarea utilizată pentru a determina orizonturile de lichiditate;
	(a) (v)	metodologia utilizată pentru a realiza o evaluare a capitalului care să fie în concordanță cu standardele viabile impuse;
	(a) (vi)	abordarea utilizată la validarea modelelor.
Articolul 455 litera (a) punctul (iii)	(b)	Descrierea simulărilor de criză aplicate parametrilor de modelare (principalele scenarii elaborate pentru a evidenția caracteristicile portofoliilor cărora li se aplică modelele IRC la nivel de grup).
Articolul 455 litera (a) punctul (iv)	(c)	Descrierea abordării utilizate pentru testarea ex-post/validarea acurateții și a coerenței interne a datelor și a parametrilor utilizați pentru modelele interne și procesele de modelare IRC.
Articolul 455 litera (a) punctul (ii)	(C) Publicările în conformitate cu articolul 455 litera (a) punctul (ii) pentru instituțiile care utilizează modele interne pentru măsurarea cerinței de capital pentru riscul global trebuie să cuprindă următoarele informații:	
		Atunci când descriu sfera de utilizare în cazul în care este utilizată AMI în temeiul articolului 455 literele (a) și (b), instituțiile trebuie să descrie activitățile și riscurile acoperite de modelele pentru cuantificarea riscului global, specificând modul în care acestea sunt distribuite în portofoliile/subportofoliile pentru care autoritatea competentă a acordat aprobare.
		Ca parte din descrierea domeniului de aplicare a modelelor pentru cuantificarea riscului global în conformitate cu articolul 455 litera (a), instituțiile trebuie să precizeze care entități din grup utilizează modelele pentru care autoritatea competentă a acordat aprobare sau dacă sunt utilizate aceleași modele pentru toate entitățile cu expunere la riscul de piață.
Articolul 455 litera (a) punctul (ii)	(a)	Descrierea generală a metodologiei utilizate pentru tranzacționarea pe bază de corelație în conformitate cu articolul 455 litera (a) punctul (ii) trebuie să includă:
	(a) (i)	informații privind abordarea generală de modelare (în special, alegerea corelării modelului dintre starea de nerambursare/migrații și marjă: (i) procese stocastice-suport separate, dar corelate care determină variațiile de migrație/ de nerambursare și de marjă; (ii) modificările marjei care determină migrație/stare de nerambursare; sau (iii) stare de nerambursare/migrații care determină modificările marjei;
	(a) (ii)	Informațiile utilizate pentru a calibra parametrii corelației de bază: evaluarea LGD a tranșelor (constantă sau stocastică);
	(a) (iii)	Informații privind alegerea cu privire la învechirea pozițiilor (profituri sau pierderi pe baza simulării evoluției pieței în model, calculate pe baza timpului de expirare a fiecărei poziții la sfârșitul orizontului de capital de 1 an sau utilizarea timpului de expirare a acestora la data calculării);
	(b)	abordarea utilizată pentru a determina orizonturile de lichiditate.
	(c)	metodologia utilizată pentru a realiza o evaluare a capitalului care este în concordanță cu standardele viabile impuse.
	(d)	abordarea utilizată la validarea modelelor.
Articolul 455 litera (a) punctul (iii)	(g)	Descrierea simulărilor de criză aplicate parametrilor de modelare (principalele scenarii elaborate pentru a evidenția caracteristicile portofoliilor cărora li se aplică modelele privind cuantificarea riscului global la nivel de grup).
Articolul 455 litera (a) punctul (iv)	(h)	Descrierea abordării utilizate pentru testarea ex-post/validarea acurateții și a coerenței interne a datelor și a parametrilor utilizați pentru modelele interne privind cuantificarea riscului global și procesele de modelare.

Secțiunea C – Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de piață în temeiul AMI

129. În conformitate cu articolul 455 litera (e) din CRR, instituțiile care își calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din regulament (modele interne de risc de piață) trebuie să publice informațiile precizate în formatul formularul UE MR2-A, precum și informațiile enumerate în formularul UE MR2-B de mai jos.

Formularul 35: UE MR2-A – Riscul de piață conform AMI

Scop:	Prezentarea componentelor cerințelor de fonduri proprii conform AMI pentru riscul de piață.
Domeniu de aplicare:	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează o AMI pentru riscul de piață.
Conținut:	Cerințe de capital și RWA [astfel cum se precizează la articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR].
Frecvență:	Semestrială
Format:	Fix
Comentariu însoțitor:	Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

		a	b
		RWA	Cerințe de capital
1	VaR (cea mai mare dintre valorile a și b)		
(a)	VaR din ziua anterioară [articolul 365 alineatul (1) din CRR (VaRt-1)]		
(b)	Media VaR zilnică [articolul 365 alineatul (1)] din CRR pentru fiecare dintre ultimele 60 de zile lucrătoare (VaRmedie) înmulțită cu factorul de multiplicare (mc), în conformitate cu articolul 366 din CRR		
2	SVaR (cea mai mare dintre valorile a și b)		
(a)	Cea mai recentă SVaR [articolul 365 alineatul (2) din CRR (SVaRt-1)]		
(b)	Media SVaR zilnică [articolul 365 alineatul (2) din CRR] în cursul ultimelor 60 de zile lucrătoare (SVaRmedie) înmulțită cu factorul de multiplicare (ms) (articolul 366 din CRR).		
3	IRC (cea mai mare dintre valorile a și b)		
(a)	Cea mai recentă valoare IRC (cerința pentru riscurile de nerambursare și de migrație adiționale calculată în conformitate cu articolul 370 și articolul 371 din CRR)		
(b)	Media numărului de IRC în cursul ultimelor 12 săptămâni		
4	Cuantificarea riscului global (cea mai mare dintre valorile a, b și c)		
(a)	Cel mai recent nivel al riscului pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație (articolul 377 din CRR)		
(b)	Media nivelului de risc pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație în cursul ultimelor 12 săptămâni		

(c)	8 % din cerința de fonduri proprii în abordarea standardizată privind cel mai recent nivel de risc pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație [articolul 338 alineatul (4) din CRR]		
5	Altele		
6	Total		

Definiții

Altele: se referă la cerințe suplimentare de capital impuse de către supraveghetori pentru instituțiile care utilizează AMI pentru riscul de piață (de exemplu, capital suplimentar în conformitate cu articolul 101 din Directiva 2013/36/UE).

Formularul 36: UE MR2-B – Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de piață conform abordării AMI

Scop: Prezentarea unei situații a fluxului care explică variațiile RWA ale pieței [astfel cum este specificat la articolul 92 alineatul (4) litera (b)] determinate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR (AMI).

Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care au aprobat să utilizeze AMI pentru calculul cerințelor lor de capital pentru riscul de piață.

Conținut: RWA pentru riscul de piață Modificările valorilor RWA pe parcursul perioadei de raportare pentru fiecare dintre factorii determinanți trebuie să se bazeze pe estimarea rezonabilă a acestora de către instituție.

Frecvență: Trimestrială

Format: Format fix pentru toate coloanele și pentru rândurile 1 și 8. Instituțiile pot adăuga rânduri suplimentare între rândurile 7 și 8 pentru a publica elemente suplimentare care contribuie la variațiile RWA.

Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Cuantificarea riscului global	Altele	Total RWA	Totalul cerințelor de capital
1	RWA la sfârșitul trimestrului anterior							
1a	<i>Ajustare prudentială</i>							
1b	<i>RWA la sfârșitul trimestrului anterior (sfârșitul zilei)</i>							
2	Variația nivelurilor de risc							
3	Actualizări/modificări ale modelului							
4	Metodologie și politică							
5	Achiziționări și vânzări							
6	Fluctuațiile cursului valutar							
7	Altele							
8a	<i>RWA la sfârșitul perioadei de raportare (sfârșitul zilei)</i>							
8b	<i>Ajustare prudentială</i>							
8	RWA la sfârșitul perioadei de raportare							

Definiții

Rânduri

Variația nivelurilor de risc: modificări determinate de modificările pozițiilor.

Modificări ale modelului: actualizări semnificative ale modelului pentru a reflecta experiența recentă (de exemplu, recalibrarea), precum și modificări semnificative ale domeniului de aplicare a modelului. În cazul în care a avut loc mai mult de o actualizare, pot fi necesare rânduri suplimentare.

Metodologie și politică: modificări ale metodologiei în ceea ce privește calculele, determinate de modificările politicii de reglementare.

Achiziționări și vânzări: modificări datorate achiziției sau cedării de activități/linii de produse sau de entități.

Fluctuațiile cursului valutar: modificările care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare.

Altele: această categorie trebuie să fie utilizată pentru a evidenția modificările care nu pot fi atribuite oricărei alte categorii. Instituțiile trebuie să adauge rânduri suplimentare între rândurile 6 și 7 pentru a publica alți factori determinanți semnificativi ai variațiilor RWA pe parcursul perioadei de raportare.

Rândurile 1a/1b și 8a/8b trebuie să fie utilizate atunci când RWA/cerința de capital pentru oricare dintre coloanele a-d este măsura medie pentru 60 de zile (pentru VaR și SVaR) sau măsura medie pentru 12 săptămâni sau măsura pragului minim (pentru IRC și pentru cuantificarea riscului global), astfel cum este definit în formularul UE MR2-A, rândurile 1a, 2a, 3a, 4a. În aceste cazuri, rândurile suplimentare pentru ajustarea prudențială (astfel cum se prezintă mai sus, la 1a și 8b) asigură faptul că instituția este în măsură să furnizeze sursele modificărilor în RWA/cerințe de capital pe baza ultimei măsuri a RWA/cerinței de capital la sfârșitul perioadei (anterioare sau de raportare), furnizată la 1b și 8a. În acest caz, rândurile 2, 3, 4, 5, 6, și 7 reconciliază valoarea de la rândurile 1b și 8a.

Coloane

RWA la sfârșitul perioadei de raportare (coloana VaR): RWA derivate care corespund [cerințelor de capital care reflectă VaR reglementat (10 zile 99 %), precum și cerințelor suplimentare de capital legate de modelul VaR privind decizia supraveghetorului] x 12,5. Această valoare trebuie să se reconcilieze cu valoarea prezentată în formularul UE MR2-A (rândul 1/coloana a).

RWA la sfârșitul perioadei de raportare (coloana SVaR): RWA derivate care corespund [cerințelor de capital care reflectă VaR reglementat în situație de criză (10 zile 99 %), precum și cerințelor suplimentare de capital privind decizia supraveghetorului] x 12,5. Această valoare trebuie să se reconcilieze cu valoarea prezentată în formularul UE MR2-A (rândul 2/coloana a).

RWA la sfârșitul perioadei de raportare (coloana IRC): RWA derivate care corespund [cerințelor de capital, astfel cum sunt utilizate la calcularea IRC, precum și cerințelor suplimentare de capital privind decizia supraveghetorului (factor de multiplicare)] x 12,5. Această valoare trebuie să se reconcilieze cu valoarea prezentată în formular UE MR42-A (rândul 3/coloana a).

RWA la sfârșitul perioadei de raportare (coloana „cuantificarea riscului global”): RWA derivate care corespund (cerințelor de capital, astfel cum sunt utilizate la calcularea cerinței de capital pentru riscul global, precum și oricăror cerințe suplimentare de capital privind decizia supraveghetorului) x 12,5. Această valoare trebuie să se reconcilieze cu valoarea prezentată în formular UE MR2-A (rândul 4/coloana a).

RWA la sfârșitul perioadei de raportare (coloana „altele”): RWA derivate care corespund cerințelor specifice de capital (specifice jurisdicțiilor sau specifice firmelor) pe baza abordărilor de modele care nu sunt raportate în VaR/SVaR/IRC/cuantificarea riscului global. Coloane suplimentare pot fi publicate în cazul în care jurisdicțiile impun mai mult de o cerință specifică de capital.

Totalul de RWA la sfârșitul perioadei de raportare: RWA derivate care corespund totalului de cerințe de capital pentru riscul de piață (pe baza AMI înmulțit cu 12,5). Această valoare trebuie să se reconcilieze cu valorile prezentate în formularul UE OV1, coloana „RWA”, precum și în formularul UE MR2-A (totalul rândurilor/coloana a).

Totalul cerințelor de capital: această valoare trebuie să se reconcilieze cu valoarea prezentată în formularul UE OV1, coloana „cerințe minime de capital”, precum și în formularul UE MR2-A (totalul rândurilor/coloana b).

Secțiunea D – Alte informații cantitative pentru riscul de piață conform abordării bazate pe modele interne

130. În conformitate cu articolul 455 litera (d) din CRR, instituțiile trebuie să publice informațiile precizate în formatul formularului UE ME3 de mai jos.

Formularul 37: UE MR3 – Valori AMI pentru portofoliile de tranzacționare

Scop: Prezentarea valorilor (maxime, minime, medii și de la sfârșitul perioadei de raportare) care rezultă din diferitele tipuri de modele aprobate care urmează să fie utilizate pentru calculul cerinței de capital reglementat la nivel de grup, înainte de aplicarea oricărei cerințe suplimentare de capital asupra valorii în conformitate cu articolul 365 din partea a treia titlul V capitolul 5 din CRR.

Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care au

aprobare să utilizeze o AMI pentru calculul cerințelor lor de capital pentru riscul de piață.
Conținut: Rezultatele modelelor interne aprobate pentru utilizare în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR în scopul cerințelor de capital reglementat la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din regulament).
Frecvență: Semestrială
Format: Fix
Comentariu însoțitor: Se așteaptă ca instituțiile să completeze formularul cu un comentariu descriptiv pentru a explica orice modificări semnificative pe parcursul perioadei de raportare, precum și principalii factori determinanți ai acestor modificări.

		a
VaR (10 zile - 99 %)		
1	Valoarea maximă	
2	Valoarea medie	
3	Valoarea minimă	
4	Sfârșitul perioadei	
SVaR (10 zile - 99 %)		
5	Valoarea maximă	
6	Valoarea medie	
7	Valoarea minimă	
8	Sfârșitul perioadei	
IRC (99,9 %)		
9	Valoarea maximă	
10	Valoarea medie	
11	Valoarea minimă	
12	Sfârșitul perioadei	
Cerința de capital pentru riscul global (99,9 %)		
13	Valoarea maximă	
14	Valoarea medie	
15	Valoarea minimă	
16	Sfârșitul perioadei	

Definiții

VaR: în prezentul formular, aceasta se referă la VaR reglementată utilizată pentru a calcula cerința de capital, ale cărei caracteristici sunt în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 2 din CRR. Valorile raportate nu includ cerințele suplimentare de capital la alegerea supraveghetorului (referitoare la factorul de multiplicare, de exemplu).

SVaR: în prezentul formular, aceasta se referă la SVaR reglementată utilizată pentru a calcula cerința de capital, ale cărei caracteristici sunt în conformitate cu partea a treia titlul V capitolul 5 secțiunea 2 din CRR. Valorile raportate nu includ capitalul suplimentar la alegerea supraveghetorului (factorul de multiplicare).

IRC: se referă la IRC, astfel cum este utilizată pentru calculul cerinței de capital. Valorile raportate nu includ capitalul suplimentar la alegerea supraveghetorului (factorul de multiplicare).

Cerința de capital pentru riscul global: rândurile 13, 14, 15 și 16 nu conțin un prag minim; calculul pragului minim este reflectat pentru raportarea sfârșitului perioadei în formularul UE MR2-A, rândul 4(c) din coloana (b).

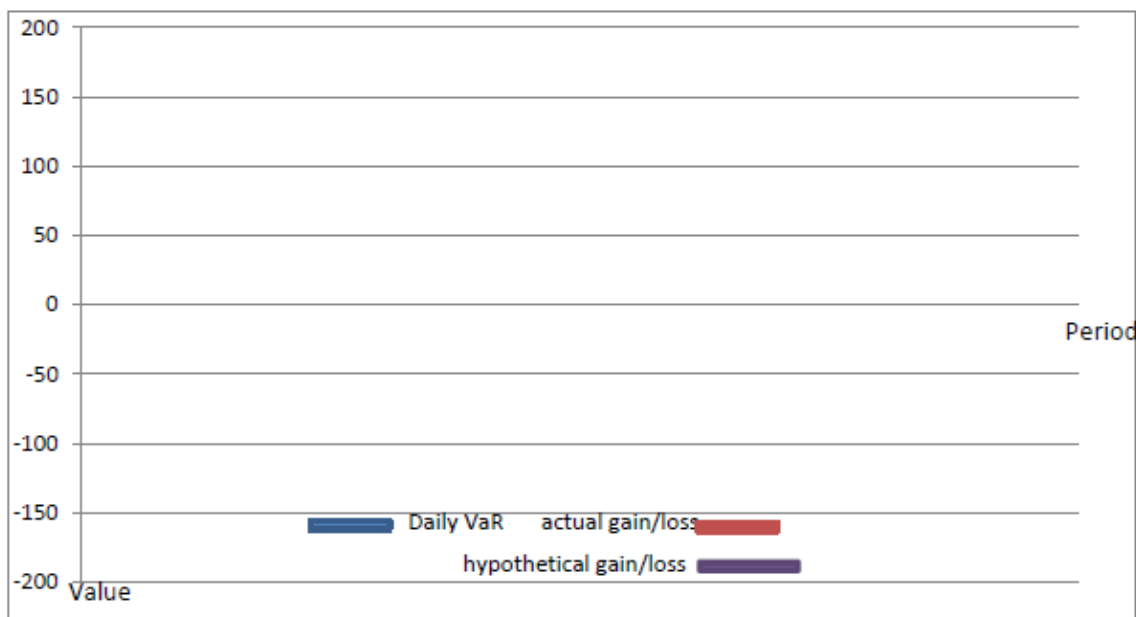
Valoarea maximă, medie, minimă și de la sfârșitul perioadei raportată în prezentul formular trebuie să fie raportată în conformitate cu articolul 455 litera (d) punctele (i)-(iii) în cursul perioadei și la sfârșitul perioadei. Prin urmare, aceste valori nu trebuie să fie reconciliate cu valorile raportate în UE MR2-A, care sunt calculate pe baza normelor de reglementare, astfel cum este definit la articolul 364 din CRR, după orice cerințe suplimentare de capital la alegerea supraveghetorului — de exemplu, media VaR în formularul UE MR2-A rândul 1 (b) trebuie să fie media VaR zilnice (interval de încredere unilateral de 99 de centile, perioadă de deținere de 10 zile) din fiecare dintre ultimele 60 de zile lucrătoare, în timp ce valoarea medie preconizată din formular UR MR3 este valoarea medie pentru perioada de raportare și, prin urmare, pe o perioadă semestrială.

131. În aplicarea articolului 455 litera (f), instituțiile trebuie să publice media ponderată a orizonturilor de lichiditate care au fost luate în considerare în modelele interne utilizate pentru a calcula cerința de capital pentru riscurile de nerambursare și de migrație adiționale și pentru tranzacționarea pe bază de corelație [astfel cum este descris în informațiile referitoare la cerințele în tabelul UE MRB (B) (b) și UE (C) (b)]. Datele publicate trebuie să permită monitorizarea orizontului de lichiditate, în special în conformitate cu articolul 374 alineatele (3)-(5) și articolul 377 alineatul (2) din CRR.

132. În aplicarea articolului 455 litera (g) din CRR, instituțiile trebuie să publice informațiile precizate în formatul tabelului UE MR4.

Formularul 38: UE MR4 – Comparația estimărilor VaR cu câștiguri/pierderi

Scop: Prezentarea unei comparații a rezultatelor estimărilor din modelul VaR reglementat, aprobat în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR, atât cu rezultatele de tranzacționare ipotetice, cât și cu cele efective, pentru a evidenția frecvența și amploarea excepțiilor la testarea ex-post și pentru a furniza o analiză a principalelor valori aberante din rezultatele testării ex-post.
Domeniu de aplicare: Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează o AMI pentru expunerile lor la riscul de piață. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori cu privire la testarea ex-post a modelelor lor interne, instituțiile trebuie să includă (în prezentul formular) modelele-cheie aprobate pentru a fi utilizate la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul I capitolul 2 din regulament) și să explice în ce măsură acestea reprezintă modelele utilizate la nivel de grup. Comentariul trebuie să includă procentul de cerințe de capital cuprinse de modelele pentru care sunt prezentate rezultate ale testării ex-post în formularul UE MR4.
Conținut: Rezultatele modelului VaR
Frecvență: Semestrială
Format: Flexibil
Comentariu însoțitor: Instituțiile trebuie să prezinte o analiză a „valorilor aberante” [excepțiile de la testarea ex-post în conformitate cu articolul 366 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] din rezultatele testării ex-post, precizând datele și excesul corespunzător (VaR-P&L). Analiza trebuie să precizeze, cel puțin, principalii factori determinanți ai excepțiilor. Instituțiile trebuie să publice comparații similare pentru P&L efective și P&L ipotetice [în conformitate cu articolul 366 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Instituțiile trebuie să furnizeze informații despre câștigurile/pierderile efective și, în special, să clarifice faptul dacă acestea includ rezerve și, în cazul în care nu includ, modul în care rezervele sunt integrate în procesul de testare ex-post.



Period	Perioada
Daily VaR	VaR zilnică
actual gain/loss	Câștig/pierdere efectivă
hypothetical gain	Câștig ipotetic
Value	Valoare

VaR zilnică: În prezentul formular, aceasta reflectă măsurile de risc (utilizate în scopuri de reglementare și ale căror caracteristici sunt în concordanță cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 2 din CRR) calibrate la o perioadă de deținere de 1 zi pentru a compara cu nivelul de încredere de 99 % cu rezultatele de tranzacționare ale acesteia.

Câștig/pierdere ipotetic(ă): Acesta (aceasta) se bazează pe modificările ipotetice în valorile portofoliului care ar avea loc în cazul în care pozițiile de la sfârșitul zilei rămân neschimbate.

4.14 Remunerarea

133. Cerințele de publicare de la articolul 450 din CRR sunt precizate în Ghidul ABE privind politicile solide de remunerare conform articolului 74 alineatul (3) și articolului 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE și publicarea informațiilor în temeiul articolului 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Ghidul ABE 2015/22).

4.15 Indicatorul efectului de levier

134. Cerințele de publicare prevăzute la articolul 451 din CRR sunt precizate în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei din 15 februarie 2016.

4.16 Diseminarea informațiilor

135. În plus față de documentul individual menționat în secțiunea 4.2 din secțiunea D din prezentul ghid, o instituție poate pune la dispoziție pe site-ul acesteia și într-un format editabil informații cantitative publicate în conformitate cu articolele din partea a opta din CRR pentru care sunt furnizate orientări în prezentul ghid.

Anexa 1 – Prezentarea generală a ghidului

Anexa I furnizează separat o prezentare generală a ghidului indicând, pentru fiecare tabel, formular sau element de orientare textual din prezentul ghid:

- Domeniul de aplicare
- Frecvența de publicare (trimestrială, semestrială, anuală)

TABEL/FORMULAR	DOMENIU DE APLICARE	FRECVENȚA DE PUBLICARE
Tabelul 1- UE OVA: Abordarea cu privire la administrarea riscurilor la nivelul instituției	Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	Anuală
Tabelul 2- UE CRA: Informații calitative generale referitoare la riscul de credit	Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Anuală
Tabelul 3- UE CCRA: Cerințe pentru publicarea de informații calitative legate de riscul de credit al contrapărții	Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	Anuală
Tabelul 4- UE MRA: Cerințe pentru publicarea de informații calitative legate de riscul de piață	Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care fac obiectul unei cerințe de capital pentru riscul de piață pentru activitățile lor de tranzacționare	Anuală
Tabelul 5- UE LIA: Explicații privind diferențele dintre valorile expunerii contabile și de reglementare	Tabelul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Anuală
Tabelul 6- UE CRB-A: Publicarea de informații suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor	Tabelul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Anuală
Tabelul 7- UE CRC: Cerințe pentru publicarea de informații calitative legate de tehnicile de diminuare a riscului de credit	Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Anuală
Tabelul 8- UE CRD: Cerințe pentru publicarea de informații calitative privind utilizarea de către instituții a ratingurilor externe de credit în cadrul abordării standardizate pentru riscul de credit	Tabelul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care calculează valorile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori, o instituție poate alege să nu publice informațiile solicitate în tabel în cazul în care expunerile și valorile expunerilor ponderate la risc determinate la calcularea valorilor expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013 nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din regulament, astfel cum este specificat în Ghidul ABE GL/2014/14. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituția trebuie să indice în mod clar acest fapt. În plus, aceasta trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile nu sunt pertinente pentru utilizatori și nu sunt semnificative, inclusiv o descriere a claselor de expunere în cauză și expunerea agregată a riscului total pe care o reprezintă aceste clase de expunere.	Anuală

TABEL/FORMULAR	DOMENIU DE APLICARE	FRECVENȚA DE PUBLICARE
Tabelul 9- UE CRE: Cerințe pentru publicarea de informații calitative legate de modelele IRC	Tabelul se aplică instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care au aprobat de a utiliza abordări de modele interne de rating avansate (AIRB) sau abordări pe modele interne de rating de bază (FIRB) pentru unele sau toate expunerile acestora în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) 575/2013. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori, instituțiile trebuie să descrie principalele caracteristici ale modelelor utilizate la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din regulamentul) și să explice modul în care este determinat domeniul de aplicare a modelelor. Comentariul trebuie să includă procentul de RWA cuprinse de modele pentru fiecare dintre portofoliile reglementate ale instituțiilor.	Anuală
Tabelul 10- UE MRB: Cerințe pentru publicarea de informații calitative pentru instituțiile care utilizează abordare bazată pe modele interne (AMI)	Tabelul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează un model intern pentru a-și calcula cerințele de capital pentru riscul de piață în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din Regulamentul (UE) 575/2013. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori cu privire la utilizarea modelelor interne de către acestea, instituțiile trebuie să descrie principalele caracteristici ale modelelor utilizate la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială determinată astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din regulamentul) și să explice în ce măsură acestea reprezintă toate modelele utilizate la nivel de grup. Comentariul trebuie să includă procentul de cerințe de capital acoperite de modelele descrise pentru fiecare dintre modelele reglementate (VaR, valoarea la risc în situație de criză, IRC, cuantificarea riscului global).	Anuală
Formularul 1- UE LI1: Diferențe între sfera consolidării contabile și perimetrul de consolidare prudențială și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid. În cazul instituțiilor care nu trebuie să publice situații financiare consolidate, trebuie publicate numai coloanele (b)-(g)	Anuală
Formularul 2- UE LI2: Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Anuală
Formularul 3- UE LI3: Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Anuală
Formularul 4- UE OV1: Privire de ansamblu asupra RWA	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Trimestrială
Formularul 5- UE CR10: IRB (finanțare și titluri de capital specializate)	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează una dintre abordările incluse în formular în conformitate cu articolul 153 alineatul (5) sau articolul 155 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.	Semestrială

TABEL/FORMULAR	DOMENIU DE APLICARE	FRECVENȚA DE PUBLICARE
Formularul 6- UE INS1: Participații care nu sunt deduse în întreprinderi de asigurare	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care trebuie sau care au aprobare de la autoritățile lor competente să aplice metoda 1, 2 sau 3 din anexa I la Directiva 2002/87/CE și cărora le este permis [în conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 575/2013] să nu deducă deținerile de instrumente de fonduri proprii ale unei întreprinderi de asigurare, ale unei întreprinderi de reasigurare sau ale unei societăți holding de asigurare în scopul calculării cerințelor lor de capital pe bază individuală, subconsolidată sau consolidată.	Semestrială
Formularul 7- UE CRB-B: Valoarea netă totală și medie a expunerilor	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	Anuală
Formularul 8- UE CRB-C: Defalcarea geografică a expunerilor	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	Anuală
Formularul 9- UE CRB-D: Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Anuală
Formularul 10- UE CRB-E: Scadența expunerilor	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	Anuală
Formularul 11- UE CR1-A: Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasele și instrumentele de expunere	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Semestrială
Formularul 12- UE CR1-B: Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Semestrială
Formularul 13- UE CR1-C: Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Semestrială
Formularul 14- UE CR1-D: Scadența expunerilor restante	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Semestrială
Formularul 15- UE CR1-E: Expuneri neperformante și restructurate	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	Semestrială
Formularul 16- UE CR2-A: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Semestrială
Formularul 17- UE CR2-B: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Semestrială
Formularul 18- UE CR3: Tehnici de diminuare a riscului de credit – prezentare generală	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	Semestrială

TABEL/FORMULAR	DOMENIU DE APLICARE	FRECVENȚA DE PUBLICARE
Formularul 19- UE CR4: Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele de diminuare a riscului de credit (CRM)	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care calculează valorile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013. Formularul UE CR4 nu cuprinde instrumentele derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) 575/2013 sau al articolului 92 alineatul (3) litera (f) din regulament, ale căror valori de expunere reglementată sunt calculate în conformitate cu metodele prevăzute în capitolul menționat anterior. O instituție poate pondera la risc expunerile în temeiul capitolului 3 din regulament, iar expunerile și valorile RWA calculate conform capitolului 2 nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din regulament (astfel cum este precizat în Ghidul ABE GL/2014/14). În aceste condiții și pentru a furniza numai informații semnificative utilizatorilor, o instituție poate alege să nu publice formularul UE CR4. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituția trebuie să indice în mod clar acest fapt. În plus, aceasta trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile din formularul UE CR4 nu sunt semnificative pentru utilizatori. Explicația trebuie să includă o descriere a expunerilor incluse în respectivele clase de expunere și totalul agregat al RWA din aceste clase de expunere.	Semestrială
Formularul 20- UE CR5: Abordarea standardizată	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care calculează valorile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013. O instituție efectuează ponderarea la risc a expunerilor în temeiul capitolului 3 din regulament, iar expunerile și valorile RWA, calculate în conformitate cu capitolul 2, nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din regulament (astfel cum este precizat în Ghidul ABE GL/2014/14). În aceste condiții și pentru a furniza numai informații semnificative utilizatorilor, o instituție poate alege să nu publice Formularul UE CR5. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituția trebuie să indice în mod clar acest fapt. În plus, aceasta trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile din formularul UE CR5 nu sunt semnificative pentru utilizatori. Explicația trebuie să includă o descriere a expunerilor incluse în respectivele clase de expunere și totalul agregat al RWA din aceste clase de expunere.	Semestrială
Formularul 21- UE CR6: Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și plaja de valori PD	Formularul se aplică instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează fie abordarea FIRB, fie abordarea AIRB pentru unele sau toate expunerile acestora în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) 575/2013. În cazul în care o instituție utilizează ambele abordări, FIRB și AIRB, aceasta trebuie să publice un formular pentru fiecare abordare utilizată.	Semestrială
Formularul 22- UE CR7: Abordarea IRB – Efectul asupra RWA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează abordarea AIRB și/sau FIRB pentru unele sau toate expunerile acestora.	Semestrială
Formularul 23- UE CR8: Situațiile fluxului RWA ale	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează abordarea AIRB	Trimestrială

TABEL/FORMULAR	DOMENIU DE APLICARE	FRECVENȚA DE PUBLICARE
expunerilor la riscul de credit conform abordării IRB	și/sau FIRB.	
Formularul 24- UE CR9: Abordarea IRB – Testarea ex-post a probabilității de nerambursare (PD) pe clase de expunere	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează abordarea AIRB și/sau FIRB. În cazul în care o instituție utilizează o abordare FIRB pentru anumite expuneri și o abordare AIRB pentru altele, aceasta trebuie să publice două seturi separate de defalcări ale portofoliului în formulare diferite. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori privind testarea ex-post a modelelor sale interne prin intermediul prezentului formular, instituția trebuie să includă în acesta modelele-cheie la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială) și să explice modul în care este determinat domeniul de aplicare a modelelor. Comentariul trebuie să includă procentul de RWA cuprinse de modelele pentru care sunt prezentate în prezentul formular rezultate ale testării ex-post pentru fiecare dintre portofoliile reglementate ale instituției.	Anuală
Formularul 25- UE CCR1: Analiza expunerii la risc de credit al contrapărții (CCR) în funcție de abordare	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid, cu instrumente pentru care valoarea expunerii este calculată în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) 575/2013.	Semestrială
Formularul 26- UE CCR2: Cerință de capital pentru ajustarea evaluării creditului (CVA)	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid, cu expuneri care fac obiectul cerințelor de capital privind CVA în conformitate cu partea a treia titlul VI capitolul 382 din Regulamentul (UE) 575/2013.	Semestrială
Formularul 27- UE CCR8: Expuneri la contrapărți centrale	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Semestrială
Formularul 28- UE CCR3: Abordarea standardizată – Expuneri la CCR în funcție de portofoliul reglementat și riscuri	Formularul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează abordarea standardizată pentru riscul de credit pentru a calcula RWA pentru expuneri la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 107 din Regulamentul (UE) 575/2013, indiferent de abordarea utilizată pentru a determina EAD în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din regulament. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori, o instituție poate alege să nu publice informațiile solicitate în tabel în cazul în care expunerile și valorile expunerilor ponderate la risc determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013 nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din regulament, astfel cum este specificat în Ghidul ABE GL/2014/14. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituția trebuie să indice în mod clar acest fapt. În plus, aceasta trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile nu sunt pertinente pentru utilizatori și nu sunt semnificative, inclusiv o descriere a claselor de expunere în cauză și expunerea agregată a riscului total pe care aceste clase de expunere o reprezintă.	Semestrială

TABEL/FORMULAR	DOMENIU DE APLICARE	FRECVENȚA DE PUBLICARE
Formularul 29- UE CCR4: Abordarea IRB – Expuneri la CCR în funcție de portofoliu și de scara PD	Formularul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează o abordare AIRB sau FIRB pentru a calcula RWA pentru expuneri la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 107 din Regulamentul (UE) 575/2013, indiferent de abordarea de risc de credit al contrapărții utilizată pentru a determina EAD în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din regulamentul menționat. În cazul în care o instituție utilizează o abordare FIRB pentru anumite expuneri și o abordare AIRB pentru altele, aceasta trebuie să publice două seturi separate de defalcări ale portofoliului în două formulare diferite. Pentru a furniza informații pertinente, instituția trebuie să includă în prezentul formular modelele-cheie utilizate la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială) și să explice modul în care a fost determinat domeniul de aplicare a modelelor descrise în prezentul formular. Comentariul trebuie să includă procentul de RWA cuprinse de modelele prezentate aici pentru fiecare dintre portofoliile reglementate ale instituției.	Semestrială
Formularul 30- UE CCR7: Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții conform metodei modelului intern (MMI)	Formularul este obligatoriu pentru toate instituțiile incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează metoda modelului intern pentru măsurarea expunerii la riscul de nerambursare a expunerilor care fac obiectul cadrului riscului de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) 575/2013, indiferent de abordarea riscului de credit utilizată pentru a calcula RWA din expunerile la riscul de nerambursare.	Trimestrială
Formularul 31- UE CCR5-A: Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid	Semestrială
Formularul 32- UE CCR5-B: Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la riscul de credit al contrapărții	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	Semestrială
Formularul 33- UE CCR6: Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit	Acest formular se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid.	Semestrială

TABEL/FORMULAR	DOMENIU DE APLICARE	FRECVENȚA DE PUBLICARE
Formularul 34- UE MR1: Riscul de piață conform abordării standardizate	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care calculează cerințele de capital în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolele 2-4 din Regulamentul (UE) 575/2013. Pentru instituțiile care utilizează modele interne în conformitate cu capitolul 5 din același titlu și pentru care valorile ponderate la risc (RWA) conform abordării standardizate pot fi considerate ne semnificative în conformitate cu articolul 432 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 575/2013, astfel cum se precizează în Ghidul ABE GL/2014/14. În aceste condiții și pentru a furniza numai informații semnificative pentru utilizatori, instituțiile pot alege să nu publice formularul UE-MR1. În conformitate cu articolul menționat și cu punctul 19 din prezentul ghid, instituțiile trebuie să indice în mod clar acest fapt și trebuie să explice motivul pentru care consideră că informațiile nu sunt semnificative pentru utilizatori. Explicația trebuie să includă o descriere a expunerilor incluse în respectivele portofolii de risc și totalul agregat de RWA din aceste expuneri.	Semestrială
Formularul 35- UE MR2-A: Riscul de piață conform abordării bazate pe modele interne	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru riscul de piață.	Semestrială
Formularul 36- UE MR2-B: Situațiile fluxului RWA ale expunerilor la riscul de piață conform unei AMI	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care au aprobare să utilizeze o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor lor de capital pentru riscul de piață.	Trimestrială
Formularul 37- UE MR3: Valori AMI pentru portofoliile de tranzacționare	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care au aprobare să utilizeze o abordare bazată pe modele interne pentru calculul cerințelor lor de capital pentru riscul de piață.	Semestrială
Formularul 38- UE MR4: Compararea estimărilor VaR cu câștiguri/pierderi	Formularul se aplică tuturor instituțiilor incluse la punctul 7 din prezentul ghid care utilizează o abordare bazată pe modele interne pentru expunerile lor la riscul de piață. Pentru a furniza informații pertinente pentru utilizatori cu privire la testarea ex-post a modelelor lor interne, instituțiile trebuie să includă în prezentul formular modelele-cheie aprobate pentru a fi utilizate la nivel de grup (în conformitate cu perimetrul de consolidare prudențială astfel cum se prevede în partea întâi titlul I capitolul 2 din regulamentul) și să explice în ce măsură acestea reprezintă modelele utilizate la nivel de grup. Comentariul trebuie să includă procentul de cerințe de capital cuprinse de modelele pentru care sunt prezentate rezultate ale testării ex-post în formularul UE MR4.	Semestrială