RO

ANEXA II

„ANEXA II

**INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII**

Cuprins

[PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 7](#_Toc119066077)

[1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII 7](#_Toc119066078)

[1.1. STRUCTURĂ 7](#_Toc119066079)

[1.2. Convenția de numerotare 7](#_Toc119066080)

[1.3. Convenția privind semnul 8](#_Toc119066081)

[PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR 9](#_Toc119066082)

[1. Prezentarea generală a adecvării capitalului („CA”) 9](#_Toc119066083)

[1.1. Observații generale 9](#_Toc119066084)

[1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1) 10](#_Toc119066085)

[1.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 10](#_Toc119066086)

[1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2) 31](#_Toc119066087)

[1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 31](#_Toc119066088)

[1.4 C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3) 39](#_Toc119066089)

[1.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 39](#_Toc119066090)

[1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4) 43](#_Toc119066091)

[1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 43](#_Toc119066092)

[1.6 DISPOZIȚII TRANZITORII și INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5) 64](#_Toc119066093)

[1.6.1 Observații generale 64](#_Toc119066094)

[1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1) 65](#_Toc119066095)

[1.6.2.1 Instrucțiuni privind anumite poziții 66](#_Toc119066096)

[1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2) 71](#_Toc119066097)

[1.6.3.1 Instrucțiuni privind anumite poziții 71](#_Toc119066098)

[2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS) 75](#_Toc119066099)

[2.1. Observații generale 75](#_Toc119066100)

[2.2. Informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup 75](#_Toc119066101)

[2.3. Informații privind contribuțiile entităților individuale la solvabilitatea la nivel de grup 75](#_Toc119066102)

[2.4. C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – Total (GS Total) 77](#_Toc119066103)

[2.5. C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS) 77](#_Toc119066104)

[3. Formulare privind riscul de credit 86](#_Toc119066105)

[3.1. Observații generale 86](#_Toc119066106)

[3.1.1. Raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție 87](#_Toc119066107)

[3.1.2. Raportarea riscului de credit al contrapărții 87](#_Toc119066108)

[3.2. C 07.00 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA) 87](#_Toc119066109)

[3.2.1. Observații generale 87](#_Toc119066110)

[3.2.2. Domeniul de aplicare al formularului CR SA 87](#_Toc119066111)

[3.2.3. Alocarea expunerilor în clase de expuneri în cadrul abordării standardizate 89](#_Toc119066112)

[3.2.4. Clarificări privind domeniul de aplicare al anumitor clase de expuneri menționate la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 94](#_Toc119066113)

[3.2.4.1. Clasa de expuneri „Instituții” 94](#_Toc119066114)

[3.2.4.2. Clasa de expuneri „Obligațiuni garantate” 94](#_Toc119066115)

[3.2.4.3. Clasa de expuneri „Organisme de plasament colectiv” 94](#_Toc119066116)

[3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții 95](#_Toc119066117)

[3.3. Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de fonduri proprii (CR IRB) 104](#_Toc119066118)

[3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB 104](#_Toc119066119)

[3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB 105](#_Toc119066120)

[3.3.3. C 08.01 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital (CR IRB 1) 107](#_Toc119066121)

[3.3.3.1 Instrucțiuni privind anumite poziții 107](#_Toc119066122)

[3.3.4. C 08.02 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (formularul CR IRB 2) 119](#_Toc119066123)

[3.3.1. C 08.03 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [defalcare în funcție de intervalul PD (CR IRB 3)] 119](#_Toc119066124)

[3.3.1.1. Observații generale 119](#_Toc119066125)

[3.3.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 120](#_Toc119066126)

[3.3.2. C 08.04 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [situațiile fluxurilor RWEA (CR IRB 4)] 122](#_Toc119066127)

[3.3.2.1. Observații generale 122](#_Toc119066128)

[3.3.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 123](#_Toc119066129)

[3.3.3. C 08.05 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [testarea ex-post a probabilității de nerambursare (CR IRB 5)] 125](#_Toc119066130)

[3.3.3.1. Observații generale 125](#_Toc119066131)

[3.3.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 125](#_Toc119066132)

[3.3.4. C 08.05.1 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: Testarea ex-post a probabilității de nerambursare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 575/2013 (CR IRB 5B) 126](#_Toc119066133)

[3.3.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 126](#_Toc119066134)

[3.3.5. C 08.06 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [abordarea bazată pe încadrarea finanțărilor specializate (CR IRB 6)] 127](#_Toc119066135)

[3.3.5.1. Observații generale 127](#_Toc119066136)

[3.3.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 127](#_Toc119066137)

[3.3.6. C 08.07 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [sfera de utilizare a abordărilor IRB și SA (CR IRB 7)] 128](#_Toc119066138)

[3.3.6.1. Observații generale 128](#_Toc119066139)

[3.3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 129](#_Toc119066140)

[3.4. Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: informații cu repartizare geografică 130](#_Toc119066141)

[3.4.1. C 09.01 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: expuneri SA (CR GB 1) 131](#_Toc119066142)

[3.4.1.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 131](#_Toc119066143)

[3.4.2. C 09.02 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: expuneri IRB (CR GB 2) 134](#_Toc119066144)

[3.4.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 134](#_Toc119066145)

[3.4.3. C 09.04 – Defalcarea pe țări a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic și rata amortizorului anticiclic specific instituției (CCB) 138](#_Toc119066146)

[3.4.3.1. Observații generale 138](#_Toc119066147)

[3.4.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 138](#_Toc119066148)

[3.5. C 10.01 și C 10.02 – Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating (CR EQU IRB 1 și CR EQU IRB 2) 143](#_Toc119066149)

[3.5.1. Observații generale 143](#_Toc119066150)

[3.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții (aplicabile atât CR EQU IRB 1, cât și CR EQU IRB 2) 145](#_Toc119066151)

[3.6. C 11.00 – Riscul de decontare/Livrare (CR SETT) 149](#_Toc119066152)

[3.6.1. Observații generale 149](#_Toc119066153)

[3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 150](#_Toc119066154)

[3.7. C 13.01 – Riscul de credit – Securitizări (CR SEC) 153](#_Toc119066155)

[3.7.1. Observații generale 153](#_Toc119066156)

[3.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 153](#_Toc119066157)

[3.8. Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS) 167](#_Toc119066158)

[3.8.1. Domeniul de aplicare al formularului SEC DETAILS 167](#_Toc119066159)

[3.8.2 Împărțirea formularului SEC DETAILS 168](#_Toc119066160)

[3.8.3 C 14.00 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS) 168](#_Toc119066161)

[3.8.4. C 14.01 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS 2) 184](#_Toc119066162)

[3.9. Risc de credit al contrapărții 188](#_Toc119066163)

[3.9.1. Domeniul de aplicare al formularelor privind riscul de credit al contrapărții 188](#_Toc119066164)

[3.9.2. C 34.01 – Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate 189](#_Toc119066165)

[3.9.2.1. Observații generale 189](#_Toc119066166)

[3.9.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 189](#_Toc119066167)

[3.9.3. C 34.02 – Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de abordare 191](#_Toc119066168)

[3.9.3.1. Observații generale 191](#_Toc119066169)

[3.9.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 191](#_Toc119066170)

[3.9.4. C 34.03 – Expunerile la riscul de credit al contrapărții tratate în cadrul abordărilor standardizate: SA-CCR și SA-CCR simplificată 199](#_Toc119066171)

[3.9.4.1. Observații generale 199](#_Toc119066172)

[3.9.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 199](#_Toc119066173)

[3.9.5. C 34.04 – Expunerile la riscul de credit al contrapărții tratate în cadrul metodei expunerii inițiale (OEM) 202](#_Toc119066174)

[3.9.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 202](#_Toc119066175)

[3.9.6. C 34.05 – Expunerile la riscul de credit al contrapărții tratate în cadrul metodei modelului intern (MMI) 203](#_Toc119066176)

[3.9.6.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 203](#_Toc119066177)

[3.9.7. C 34.06 – Cele mai importante 20 de contrapărți 205](#_Toc119066178)

[3.9.7.1. Observații generale 205](#_Toc119066179)

[3.9.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 205](#_Toc119066180)

[3.9.8. C 34.07 – Abordarea IRB — Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scara PD 207](#_Toc119066181)

[3.9.8.1. Observații generale 207](#_Toc119066182)

[3.9.8.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 208](#_Toc119066183)

[3.9.9. C 34.08 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții 209](#_Toc119066184)

[3.9.9.1. Observații generale 209](#_Toc119066185)

[3.9.9.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 210](#_Toc119066186)

[3.9.10. C 34.09 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit 211](#_Toc119066187)

[3.9.10.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 211](#_Toc119066188)

[3.9.11. C 34.10 – Expuneri față de contrapărți centrale 212](#_Toc119066189)

[3.9.11.1. Observații generale 212](#_Toc119066190)

[3.9.11.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 212](#_Toc119066191)

[3.9.12. C 34.11 – Situația fluxurilor pentru cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA) la riscul de credit al contrapărții conform MMI 213](#_Toc119066192)

[3.9.12.1. Observații generale 213](#_Toc119066193)

[3.9.12.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 214](#_Toc119066194)

[4. Formulare privind riscul operațional 215](#_Toc119066195)

[4.1 C 16.00 – Riscul operațional (OPR) 215](#_Toc119066196)

[4.1.1 Observații generale 215](#_Toc119066197)

[4.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 217](#_Toc119066198)

[4.2. Riscul operațional: informații detaliate privind pierderile suportate în cursul anului precedent (OPR DETAILS) 220](#_Toc119066199)

[4.2.1. Observații generale 220](#_Toc119066200)

[4.2.2. C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1) 221](#_Toc119066201)

[4.2.2.1. Observații generale 221](#_Toc119066202)

[4.2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 222](#_Toc119066203)

[4.2.3. C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2) 229](#_Toc119066204)

[4.2.3.1. Observații generale 229](#_Toc119066205)

[4.2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 230](#_Toc119066206)

[5. Formulare privind riscul de piață 233](#_Toc119066207)

[5.1. C 18.00 – Riscul de piață: abordarea standardizată pentru riscurile de poziție aferente instrumentelor de datorie tranzacționate (MKR SA TDI) 233](#_Toc119066208)

[5.1.1. Observații generale 233](#_Toc119066209)

[5.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 234](#_Toc119066210)

[5.2. C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC) 236](#_Toc119066211)

[5.2.1. Observații generale 236](#_Toc119066212)

[5.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 237](#_Toc119066213)

[5.3. C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP) 239](#_Toc119066214)

[5.3.1. Observații generale 239](#_Toc119066215)

[5.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 240](#_Toc119066216)

[5.4. C 21.00 – Riscul de piață: abordarea standardizată pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital (MKR SA EQU) 242](#_Toc119066217)

[5.4.1. Observații generale 242](#_Toc119066218)

[5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 243](#_Toc119066219)

[5.5. C 22.00 - Riscul de piață: abordări standardizate pentru riscul valutar (MKR SA FX) 245](#_Toc119066220)

[5.5.1. Observații generale 245](#_Toc119066221)

[5.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 245](#_Toc119066222)

[5.6. C 23.00 - Riscul de piață: abordări standardizate pentru riscul de marfă (MKR SA COM) 248](#_Toc119066223)

[5.6.1. Observații generale 248](#_Toc119066224)

[5.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 249](#_Toc119066225)

[5.7. C 24.00 – Modelul intern de risc de piață (MKR IM) 250](#_Toc119066226)

[5.7.1. Observații generale 250](#_Toc119066227)

[5.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 250](#_Toc119066228)

[5.8. C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA) 254](#_Toc119066229)

[5.8.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 254](#_Toc119066230)

[6. Evaluare prudentă (PruVal) 256](#_Toc119066231)

[6.1. C 32.01 - Evaluarea prudentă: active și datorii evaluate la valoarea justă (PruVal 1) 256](#_Toc119066232)

[6.1.1. Observații generale 256](#_Toc119066233)

[6.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 257](#_Toc119066234)

[6.2. C 32.02 - Evaluarea prudentă: abordarea de bază (PruVal 2) 263](#_Toc119066235)

[6.2.1. Observații generale 263](#_Toc119066236)

[6.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 264](#_Toc119066237)

[6.3. C 32.03 - Evaluarea prudentă: AVA pentru riscul de model (PruVal 3) 274](#_Toc119066238)

[6.3.1. Observații generale 274](#_Toc119066239)

[6.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 275](#_Toc119066240)

[6.4 C 32.04 - Evaluarea prudentă: AVA pentru poziții concentrate (PruVal 4) 277](#_Toc119066241)

[6.4.1. Observații generale 277](#_Toc119066242)

[6.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 278](#_Toc119066243)

[7. C 33.00 – Expuneri față de administrații publice (GOV) 280](#_Toc119066244)

[7.1. Observații generale 280](#_Toc119066245)

[7.2. Domeniul de aplicare al formularului privind expunerile față de „administrații publice” 280](#_Toc119066246)

[7.3. Instrucțiuni privind anumite poziții 281](#_Toc119066247)

[8. Acoperirea pierderilor din expunerile neperformante (NPE LC) 293](#_Toc119066248)

[8.1. Observații generale 293](#_Toc119066249)

[8.2. C 35.01 – CALCULAREA DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC1) 294](#_Toc119066250)

[8.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 294](#_Toc119066251)

[8.3. C 35.02 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, CU EXCEPȚIA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 (NPE LC2) 297](#_Toc119066252)

[8.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 297](#_Toc119066253)

[8.4. C 35.03 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 (NPE LC3) 299](#_Toc119066254)

[8.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 299](#_Toc119066255)

## PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. STRUCTURĂ

. În ansamblu, cadrul acoperă șase teme:

(a) adecvarea capitalului, o imagine de ansamblu a capitalului reglementat; cuantumul total al expunerilor la risc; evaluarea prudentă; acoperirea pierderilor din expunerile neperformante;

(b) solvabilitatea la nivel de grup, o prezentare generală a îndeplinirii cerințelor de solvabilitate de către toate entitățile individuale incluse în perimetrul de consolidare a entității raportoare;

(c) riscul de credit (inclusiv riscul de contraparte, de diminuare a valorii creanței și de decontare);

(d) riscul de piață (inclusiv riscul de poziție în portofoliul de tranzacționare, riscul valutar, riscul de marfă și riscul aferent ajustării valorii creditului);

(e) riscul operațional;

(f) expunerile față de administrații publice.

. Pentru fiecare formular sunt prevăzute referințe juridice. Informații suplimentare detaliate privind unele aspecte mai generale ale raportării pentru fiecare bloc de formulare, instrucțiuni privind anumite poziții, precum și norme de validare sunt incluse în această parte a prezentului regulament de punere în aplicare.

. Instituțiile trebuie să raporteze numai acele formulare care sunt relevante în funcție de abordarea utilizată pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii.

1.2. Convenția de numerotare

. În ceea ce privește coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția de denumire prevăzută la punctele 5-8. Codurile numerice respective sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular; rând; coloană}.

. În cazul validărilor realizate în interiorul unui formular, în care sunt utilizate doar punctele de date din formularul respectiv, notația nu se referă la un formular: {Rând; coloană}.

. În cazul formularelor cu o singură coloană, sunt menționate numai rândurile. {Formular; rând}

. Pentru a indica efectuarea validării pentru rândurile sau coloanele menționate anterior, se utilizează un asterisc.

1.3. Convenția privind semnul

9. Orice cuantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum care reduce totalul fondurilor proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare negativă. Atunci când există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

. . [gol]



## PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. Prezentarea generală a adecvării capitalului („CA”)

1.1. Observații generale

. Cele cinci formularele CA conțin informații privind numărătorii aferenți pilonului 1 (fonduri proprii, fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 de bază), numitorul (cerințele de fonduri proprii) și aplicarea dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE, după cum urmează:

(a) formularul CA1 conține cuantumul fondurilor proprii ale instituțiilor, defalcat pe elementele necesare pentru a obține respectivul cuantum. Cuantumul fondurilor proprii obținut include efectul cumulat al aplicării dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE pe tipuri de capital;

(b) formularul CA2 prezintă un rezumat al cuantumurilor totale ale expunerilor la risc, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(c) formularul CA3 conține ratele pentru care Regulamentul (UE) nr. 575/2013 precizează un nivel minim, ratele aferente pilonului 2, precum și alte date conexe;

(d) formularul CA4 conține elementele memorandum necesare, printre altele, pentru calcularea elementelor din CA1, precum și informații cu privire la amortizoarele de capital din Directiva 2013/36/UE;

(e) formularul CA5 conține datele necesare pentru calcularea efectului aplicării dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 asupra fondurilor proprii. Formularul CA5 va înceta să existe odată ce dispozițiile tranzitorii respective vor expira.

. Formularele trebuie utilizate de toate entitățile raportoare, indiferent de standardele de contabilitate aplicate, deși unele elemente de la numărător sunt specifice pentru entitățile care aplică normele de evaluare de tipul IAS/IFRS. În general, informațiile de la numitor sunt legate de rezultatele finale raportate în formularele corespunzătoare pentru calculul cuantumului total al expunerii la risc.

. Fondurile proprii totale constau în diferite tipuri de capital: fonduri proprii de nivel 1, care se compun din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar, precum și fonduri proprii de nivel 2.

. Aplicarea dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Directiva 2013/36/UE este tratată în formularele CA după cum urmează:

(a) Elementele din CA1 nu țin seama, în general, de ajustările tranzitorii. Aceasta înseamnă că cifrele aferente elementelor din CA1 sunt calculate în conformitate cu dispozițiile finale (cu alte cuvinte, ca și cum dispozițiile tranzitorii nu ar exista), cu excepția elementelor care rezumă efectul dispozițiilor tranzitorii respective. Pentru fiecare tip de capital (și anume fondurile proprii de nivel 1 de bază; fondurile proprii de nivel 1 suplimentar și fondurile proprii de nivel 2) există trei elemente diferite în care sunt incluse toate ajustările prevăzute de dispozițiile tranzitorii respective;

(b) dispozițiile tranzitorii pot, de asemenea, să influențeze deficitul fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și al fondurilor proprii de nivel 2 [și anume excedentul deducerii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, reglementat la articolul 36 alineatul (1) litera (j) și, respectiv, la articolul 56 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și, prin urmare, elementele care conțin aceste deficite pot reflecta indirect efectul dispozițiilor tranzitorii respective;

(c) formularul CA5 este utilizat exclusiv pentru raportarea efectului generat de aplicarea dispozițiilor tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

. Cerințele din pilonul II pot fi tratate diferit în cadrul Uniunii [articolul 104a alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE trebuie transpus în legislația națională]. În raportările privind solvabilitatea impuse de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se include numai impactul cerințelor prevăzute de pilonul II asupra ratei de solvabilitate sau a ratei-țintă.

a) Formularele CA1, CA2 sau CA5 conțin numai date privind aspectele din pilonul I.

b) Formularul CA3 conține impactul cerințelor suplimentare din pilonul II asupra ratei de solvabilitate pe bază agregată. Acesta se concentrează în principal pe ratele-țintă în sine. Nu există nicio altă legătură cu formularul CA1, CA2 sau CA5.

c) Formularul CA4 conține o celulă cuprinzând cerințele de fonduri proprii suplimentare referitoare la pilonul II. Celula respectivă nu este legată, prin normele de validare, de ratele fondurilor proprii din formularul CA3 și reflectă articolul 104a alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, care menționează în mod explicit cerințele de fonduri proprii suplimentare drept o posibilitate pentru deciziile aferente pilonului II.

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | 1. Fonduri proprii  Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Fondurile proprii ale unei instituții sunt constituite din suma fondurilor sale proprii de nivel 1 și a fondurilor sale proprii de nivel 2. |
| 0015 | 1.1 Fonduri proprii de nivel 1  Articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Fondurile proprii de nivel 1 sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar. |
| 0020 | 1.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0030 | 1.1.1.1 Instrumente de capital și prime de emisiune eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 26 alineatul (1) literele (a) și (b), articolele 27-30, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0040 | 1.1.1.1.1 Instrumente de capital plătite integral  Articolul 26 alineatul (1) litera (a) și articolele 27-31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Sunt incluse instrumentele de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit sau ale instituțiilor similare [articolele 27 și 29 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor.  Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0045 | 1.1.1.1.1\* Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență  Articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 31 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | 1.1.1.1.2\* Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile  Articolul 28 alineatul (1) literele (b), (l) și (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare.  Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. |
| 0060 | 1.1.1.1.3 Prima de emisiune  Articolul 4 alineatul (1) punctul 124 și articolul 26 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.  Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la „Instrumente de capital plătite integral”. |
| 0070 | 1.1.1.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării și cuantumurile instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 241/2014 al Comisiei[[1]](#footnote-2). Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate pe acest rând.  Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.  Punctele 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3 nu includ obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt raportate separat la punctul 1.1.1.1.5. |
| 0080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Fondurile proprii de nivel 1 de bază incluse la punctul 1.1.1.1 deținute de instituții din grupul consolidat și cuantumurile instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 241/2014.  Cuantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la articolul 42 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0092 | 1.1.1.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente” se deduc. |
| 0130 | 1.1.1.2 Rezultatul reportat  Articolul 26 alineatul (1) litera (c) și articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile. |
| 0140 | 1.1.1.2.1 Rezultatul reportat din anii anteriori  Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 și articolul 26 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 definește rezultatul reportat drept „profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil”. |
| 0150 | 1.1.1.2.2 Profitul sau pierderea eligibil(ă)  Articolul 4 alineatul (1) punctul 121, articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite includerea, ca rezultate reportate, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârșit de exercițiu financiar, cu aprobarea prealabilă a autorităților competente, în cazul în care sunt îndeplinite anumite condiții.  Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0160 | 1.1.1.2.2.1 Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă  Articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere. |
| 0170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă  Articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând nu prezintă nicio cifră în cazul în care, în perioada de referință, instituția a raportat pierderi, deoarece pierderile trebuie să fie complet deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază.  În cazul în care instituția raportează un profit, trebuie raportată partea care nu este eligibilă, în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligațiile sau dividendele previzibile).  De remarcat faptul că, în caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare. |
| 0180 | 1.1.1.3 Alte elemente cumulate ale rezultatului global  Articolul 4 alineatul (1) punctul 100 și articolul 26 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudențiale. Cuantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu articolul 13 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei. |
| 0200 | 1.1.1.4 Alte rezerve  Articolul 4 alineatul (1) punctul 117 și articolul 26 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Alte rezerve sunt definite în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ca „rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente cumulate ale rezultatului global sau în rezultatul reportat”.  Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării. |
| 0210 | 1.1.1.5 Fonduri pentru riscuri bancare generale  Articolul 4 alineatul (1) punctul 112 și articolul 26 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Fondurile pentru riscuri bancare generale sunt definite la articolul 38 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului drept „valorile pe care o instituție de credit hotărăște să fie destinate acoperirii acestor riscuri, în cazul în care acest lucru este impus de riscurile speciale asociate operațiunilor bancare”.  Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării. |
| 0220 | 1.1.1.6 Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute  Articolul 483 alineatele (1), (2) și (3) și articolele 484-487 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 de bază. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5. |
| 0230 | 1.1.1.7 Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază  Articolul 4 alineatul (1) punctul 120 și articolul 84 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate. |
| 0240 | 1.1.1.8 Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare  Articolele 479 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ajustări ale intereselor minoritare datorate dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5. |
| 0250 | 1.1.1.9 Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale  Articolele 32-35 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0260 | 1.1.1.9.1 (-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate  Articolul 32 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul de raportat este valoarea creșterii capitalurilor proprii ale instituției care rezultă din activele securitizate, în conformitate cu standardul contabil aplicabil.  De exemplu, acest element include venitul viitor din expuneri (future margin income) care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru instituție sau, pentru inițiatori, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securitizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare. |
| 0270 | 1.1.1.9.2 Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar  Articolul 33 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv în cazul în care acoperirile fluxurilor de numerar au drept rezultat o pierdere (și anume în cazul în care acestea reduc nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile.  Cuantumul nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării. |
| 0280 | 1.1.1.9.3 Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă  Articolul 33 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere ca urmare a unor modificări ale propriului risc de credit (și anume în cazul în care se reduce nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile.  Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct. |
| 0285 | 1.1.1.9.4 Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituției în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate  Articolul 33 alineatul (1) litera (c) și articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere datorată unor modificări ale propriului risc de credit și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile.  Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct. |
| 0290 | 1.1.1.9.5 (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă  Articolele 34 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ajustările valorii juste a expunerilor din portofoliul de tranzacționare sau din afara portofoliului de tranzacționare datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită la articolul 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0300 | 1.1.1.10 (-) Fond comercial  Articolul 4 alineatul (1) punctul 113, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0310 | 1.1.1.10.1 (-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale  Articolul 4 alineatul (1) punctul 113 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Fondul comercial are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.  Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanț. |
| 0320 | 1.1.1.10.2 (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative  Articolul 37 litera (b) și articolul 43 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0330 | 1.1.1.10.3 Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial  Articolul 37 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat asociate fondului comercial care s-ar stinge în cazul în care fondul comercial s-ar deprecia sau ar fi derecunoscut în conformitate cu standardul contabil relevant. |
| 0335 | 1.1.1.10.4 Reevaluarea contabilă a fondului comercial al filialelor în urma consolidării filialelor, care poate fi atribuit persoanelor terțe  Articolul 37 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul aferent reevaluării contabile a fondului comercial al filialelor în urma consolidării filialelor, care poate fi atribuit altor persoane decât întreprinderilor incluse în consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2. |
| 0340 | 1.1.1.11 Alte active necorporale  Articolul 4 alineatul (1) punctul 115, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 literele (a) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil. |
| 0350 | 1.1.1.11.1 (-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat  Articolul 4 alineatul (1) punctul 115 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în conformitate, de asemenea, cu standardul contabil aplicabil.  Cuantumul care trebuie raportat aici corespunde cuantumului activelor necorporale incluse în bilanț în conformitate cu standardul contabil aplicabil, exceptând fondul comercial, și valorii programelor informatice evaluate în mod prudent care nu este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0352 | 1.1.1.11.1.1 (-) Din care programe informatice contabilizate drept alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat  Articolul 4 alineatul (1) punctul 115 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Valoarea programelor informatice contabilizate drept active necorporale care este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Cuantumul raportat nu ia în considerare efectele legate de aplicarea tratamentului stabilit la articolul 37 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește datoriile privind impozitul amânat asociate respectivelor programe informatice.  În cazul în care o instituție decide să își deducă integral programele informatice în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în loc să aplice tratamentul prevăzut la articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, cuantumul raportat pe acest rând corespunde valorii programelor informatice contabilizate drept active necorporale în conformitate cu standardul contabil aplicabil. |
| 0360 | 1.1.1.11.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale  Articolul 37 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, și programele informatice evaluate în mod prudent exceptate de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardul contabil relevant. |
| 0362 | 1.1.1.11.2.1 Datorii privind impozitul amânat asociate programelor informatice contabilizate drept active necorporale  Articolul 37 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acea parte din datoriile privind impozitul amânat care este asociată cu valoarea programelor informatice contabilizate drept active necorporale care este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 sau cu articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0365 | 1.1.1.11.3 Reevaluarea contabilă a altor imobilizări necorporale ale filialelor în urma consolidării filialelor, care pot fi atribuite persoanelor terțe  Articolul 37 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul aferent reevaluării contabile a activelor necorporale ale filialelor, altele decât fondul comercial, în urma consolidării filialelor, care pot fi atribuite altor persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2. |
| 0370 | 1.1.1.12 (-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat  Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0380 | 1.1.1.13 (-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit față de pierderile așteptate  Articolul 36 alineatul (1) litera (d) și articolele 40, 158 și 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate [articolul 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 0390 | 1.1.1.14 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate  Articolul 4 alineatul (1) punctul 109, articolul 36 alineatul (1) litera (e) și articolul 41 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0400 | 1.1.1.14.1 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate  Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 36 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Activele fondului de pensii cu beneficii determinate sunt definite drept „activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan”.  Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (dacă s-a raportat separat). |
| 0410 | 1.1.1.14.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate  Articolul 4 alineatul (1) punctele 108 și 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele fondului de pensii cu beneficii determinate s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardul contabil relevant. |
| 0420 | 1.1.1.14.3 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții  Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest punct se completează cu un cuantum numai în cazul în care există un acord prealabil al autorității competente de a reduce cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse.  Activele incluse pe acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit. |
| 0430 | 1.1.1.15 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 36 alineatul (1) litera (g) și articolul 44 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.  Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare. |
| 0440 | 1.1.1.16 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este luat direct de la elementul din CA1 „Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar”. Cuantumul trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază. |
| 0450 | 1.1.1.17 (-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %  Articolul 4 alineatul (1) punctul 36, articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) și articolele 89-91 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Deținerile calificate sunt definite drept „o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective”.  În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, deținerile calificate pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %. |
| 0460 | 1.1.1.18 (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %  Articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pozițiile din securitizare cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 %, dar care pot fi, ca alternativă, deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] se raportează la acest element. |
| 0470 | 1.1.1.19 (-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %  Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) și articolul 379 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Tranzacțiilor incomplete li se aplică o pondere de risc de 1 250 % după 5 zile de la a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării până la stingerea tranzacției, în funcție de cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare. Ca alternativă, tranzacțiile incomplete pot fi deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest punct. |
| 0471 | 1.1.1.20 (-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %  Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) și articolul 153 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pozițiile dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %. |
| 0472 | 1.1.1.21 (-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %  Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) și articolul 155 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %. |
| 0480 | 1.1.1.22 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolele 43-46, articolul 49 alineatele (2) și (3) și articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază.  A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (2) și (3)]. |
| 0490 | 1.1.1.23 (-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare  Articolul 36 alineatul (1) litera (c); Articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare (fără partea datoriilor asociate privind impozitul amânat alocată creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare), care, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menționat la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din regulamentul respectiv. |
| 0500 | 1.1.1.24 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 36 alineatul (1) litera (i); Articolele 43, 45 și 47, articolul 48 alineatul (2) litera (b), articolul 49 alineatele (1), (2) și (3) și articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menționat la articolul 48 alineatul (1) litera (b) din regulamentul respectiv.  A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (1), (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 0510 | 1.1.1.25 (-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 %  Articolul 48 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acea parte a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și acea parte a deținerilor directe, indirecte și sintetice de către instituție de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65 % de la articolul 48 alineatul (2) din regulamentul respectiv. |
| 0511 | 1.1.1.25.1 (-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă |
| 0512 | 1.1.1.25.2 (-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 % aferent creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare |
| 0513 | 1.1.1.25A (-) Acoperirea insuficientă a expunerilor neperformante  Articolul 36 alineatul (1) litera (m) și articolul 47c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0514 | 1.1.1.25B (-) Deficite ale angajamentului de valoare minimă  Articolul 36 alineatul (1) litera (n) și articolul 132c alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0515 | 1.1.1.25C (-) Alte impozite previzibile  Articolul 36 alineatul (1) litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Impozite referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază previzibile la momentul calculării lor, altele decât impozitele care au fost deja luate în considerare la orice alt rând care reflectă elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază prin reducerea cuantumului respectivelor elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază. |
| 0520 | 1.1.1.26 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază  Articolele 469-478 și articolul 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ajustări ale deducerilor datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5. |
| 0524 | 1.1.1.27 Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În cazul în care o instituție decide să își deducă integral programele informatice în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în loc să aplice tratamentul prevăzut la articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, cuantumul suplimentar dedus nu se raportează pe acest rând, ci pe rândul 0352. |
| 0529 | 1.1.1.28 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele  Acest rând este menit să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de capital al fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o deducere dintr-un element al fondurilor proprii de nivel 1 de bază nu se poate înscrie într-unul din rândurile 020-524.  Acest rând nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în calculul ratelor de solvabilitate [de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei Regulamentului (UE) nr. 575/2013]. |
| 0530 | 1.1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR  Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0540 | 1.1.2.1 Instrumente de capital și prime de emisiune eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 51 litera (a), articolele 52, 53 și 54, articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0551 | 1.1.2.1.1 Instrumente de capital plătite integral și emise direct  Articolul 51 litera (a), articolele 52, 53 și 54 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. |
| 0560 | 1.1.2.1.2 (\*) Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile  Articolul 52 alineatul (1) literele (c), (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare.  Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. |
| 0571 | 1.1.2.1.3 Prima de emisiune  Articolul 51 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.  Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite integral și emise direct”. |
| 0580 | 1.1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării și cuantumurile instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate pe acest rând.  Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.  Punctele 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt raportate separat la punctul 1.1.2.1.5. |
| 0590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 4 alineatul (1) punctul 144, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar incluse la punctul 1.1.2.1.1 deținute de instituții din grupul consolidat și cuantumurile instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. |
| 0620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 52 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0622 | 1.1.2.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 56 litera (a) și articolul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În conformitate cu articolul 56 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc. |
| 0660 | 1.1.2.2 Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute  Articolul 483 alineatele (4) și (5), articolele 484-487 și articolele 489 și 491 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5. |
| 0670 | 1.1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar  Articolele 83, 85 și 86 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate.  Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile emise de o entitate cu scop special [articolul 83 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] sunt, de asemenea, incluse. |
| 0680 | 1.1.2.4 Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale  Articolul 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5. |
| 0690 | 1.1.2.5 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 56 litera (b) și articolul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.  Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare. |
| 0700 | 1.1.2.6 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (c); Articolele 59, 60 și 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. |
| 0710 | 1.1.2.7 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (d) și articolele 59 și 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția deține o investiție semnificativă se deduc în totalitate. |
| 0720 | 1.1.2.8 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2  Articolul 56 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este luat direct de la elementul din CA1 „Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)”. |
| 0730 | 1.1.2.9 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar  Articolele 472, 473a, 474, 475, 478 și 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5. |
| 0740 | 1.1.2.10 Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)  Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 1 suplimentar plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.  Cu acest element se asigură faptul că suma punctelor 1.1.2.1-1.1.2.12 nu este niciodată mai mică decât zero. Atunci când la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre. |
| 0744 | 1.1.2.11 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0748 | 1.1.2.12 Elemente de capital ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele  Acest rând este menit să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere dintr-un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 530-744.  Acest rând nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei regulamentului respectiv). |
| 0750 | 1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 2  Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0760 | 1.2.1 Instrumente de capital și prime de emisiune eligibile drept fonduri proprii de nivel 2  Articolul 62 litera (a), articolele 63-65, articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0771 | 1.2.1.1 Instrumente de capital plătite integral și emise direct  Articolul 62 litera (a) și articolele 63 și 65 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.  Instrumentele de capital pot fi constituite din titluri de capital sau datorii, inclusiv împrumuturi subordonate care îndeplinesc criteriile de eligibilitate. |
| 0780 | 1.2.1.2 (\*) Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile  Articolul 63 literele (c), (e) și (f) și articolul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare.  Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.  Instrumentele de capital pot fi constituite din titluri de capital sau datorii, inclusiv împrumuturi subordonate. |
| 0791 | 1.2.1.3 Prima de emisiune  Articolul 62 litera (b) și articolul 65 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.  Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite integral și emise direct”. |
| 0800 | 1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2  Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării și cuantumurile instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate pe acest rând.  Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.  Punctele 1.2.1.4-1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 se raportează separat la elementul 1.2.1.5. |
| 0810 | 1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2  Articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la punctul 1.2.1.1 deținute de instituții din grupul consolidat și cuantumurile instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care trebuie deduse în conformitate cu articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. |
| 0840 | 1.2.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0841 | 1.2.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0842 | 1.2.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2  Articolul 66 litera (a) și articolul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În conformitate cu articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 suplimentar pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc. |
| 0880 | 1.2.2 Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care își păstrează drepturile obținute  Articolul 483 alineatele (6) și (7) și articolele 484, 486, 488, 490 și 491 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 2. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5. |
| 0890 | 1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2  Articolele 83, 87 și 88 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 2 consolidate.  Fondurile proprii de nivel 2 eligibile emise de o entitate cu scop special [articolul 83 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] sunt, de asemenea, incluse. |
| 0900 | 1.2.4 Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale  Articolul 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ajustări ale fondurilor proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5. |
| 0910 | 1.2.5 Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care excede pierderile eligibile așteptate  Articolul 62 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu abordarea IRB, acest element trebuie să cuprindă cuantumurile pozitive care rezultă din compararea provizioanelor și a pierderilor așteptate care sunt eligibile drept fonduri proprii de nivel 2. |
| 0920 | 1.2.6 Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard  Articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu abordarea standard, acest element trebuie să cuprindă ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2. |
| 0930 | 1.2.7 (-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2  Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 66 litera (b) și articolul 68 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției.  Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 2 și 3 specifice întreprinderilor de asigurare. |
| 0940 | 1.2.8 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (c), articolele 68-70 și articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2. |
| 0950 | 1.2.9 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (d) și articolele 68, 69 și 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate. |
| 0955 | 1.2.9A (-) Cuantumul cu care deducerile din datoriile eligibile depășesc datoriile eligibile  Articolul 66 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0960 | 1.2.10 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2  Articolele 472, 473a, 476, 477, 478 și 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5. |
| 0970 | 1.2.11 Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)  Articolul 56 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Fondurile proprii de nivel 2 nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 2 să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 2 plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 2 trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 2 se deduce din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.  Cu acest element se asigură faptul că suma punctelor 1.2.1-1.2.13 nu este niciodată mai mică decât zero. Atunci când la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre. |
| 0974 | 1.2.12 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0978 | 1.2.13 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele  Acest rând oferă flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere dintr-un element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974.  Acest rând nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei regulamentului respectiv). |

1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | 1. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC  Articolul 92 alineatul (3) și articolele 95, 96 și 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | 1\* Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0030 | 1\*\* Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0040 | 1.1 CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE  Articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050 | 1.1.1 Abordarea standardizată (SA)  Formularele CR SA (CR – riscul de credit) și SEC SA (SEC – securitizare) la nivelul expunerilor totale |
| 0051 | 1.1.1\* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cuantumurile suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte comunicate instituțiilor după consultarea cu ABE, în conformitate cu articolul 124 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | 1.1.1.1 Clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare  Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menționate la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pozițiile din securitizare fiind excluse. |
| 0070 | 1.1.1.1.01 Administrații centrale sau bănci centrale  A se vedea formularul CR SA |
| 0080 | 1.1.1.1.02 Administrații regionale sau autorități locale  A se vedea formularul CR SA |
| 0090 | 1.1.1.1.03 Entități din sectorul public  A se vedea formularul CR SA |
| 0100 | 1.1.1.1.04 Bănci multilaterale de dezvoltare  A se vedea formularul CR SA |
| 0110 | 1.1.1.1.05 Organizații internaționale  A se vedea formularul CR SA |
| 0120 | 1.1.1.1.06 Instituții  A se vedea formularul CR SA |
| 0130 | 1.1.1.1.07 Societăți  A se vedea formularul CR SA |
| 0140 | 1.1.1.1.08 Retail  A se vedea formularul CR SA |
| 0150 | 1.1.1.1.09 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile  A se vedea formularul CR SA |
| 0160 | 1.1.1.1.10 Expuneri în stare de nerambursare  A se vedea formularul CR SA |
| 0170 | 1.1.1.1.11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat  A se vedea formularul CR SA |
| 0180 | 1.1.1.1.12 Obligațiuni garantate  A se vedea formularul CR SA |
| 0190 | 1.1.1.1.13 Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt  A se vedea formularul CR SA |
| 0200 | 1.1.1.1.14 Organisme de plasament colectiv (OPC)  A se vedea formularul CR SA |
| 0210 | 1.1.1.1.15 Titluri de capital  A se vedea formularul CR SA |
| 0211 | 1.1.1.1.16 Alte elemente  A se vedea formularul CR SA |
| 0212 | 1.1.1.1.16.1 Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale  Cuantumul ponderat la risc al expunerilor aferent acelei părți din programele informatice contabilizate drept active necorporale care nu este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ci este ponderată la risc în conformitate cu articolul 113 alineatul (5) din regulamentul respectiv. |
| 0240 | 1.1.2 Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) |
| 0241 | 1.1.2\* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 164 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cuantumurile suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte comunicate instituțiilor după ce au fost notificate ABE, în conformitate cu articolul 164 alineatele (5) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0242 | 1.1.2\*\* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cuantumurile suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte stabilite de autoritățile competente după consultarea ABE, astfel cum se prevede la articolul 124 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt legate de limitarea valorii de piață eligibile a garanțiilor reale, astfel cum se prevede la articolul 125 alineatul (2) litera (d) și la articolul 126 alineatul (2) litera (d) din regulamentul respectiv. |
| 0250 | 1.1.2.1 Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie  Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale [în cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) sau factorii de conversie] |
| 0260 | 1.1.2.1.01 Administrații centrale și bănci centrale  A se vedea formularul CR IRB |
| 0270 | 1.1.2.1.02 Instituții  A se vedea formularul CR IRB |
| 0280 | 1.1.2.1.03 Societăți – IMM-uri  A se vedea formularul CR IRB |
| 0290 | 1.1.2.1.04 Societăți – Finanțări specializate  A se vedea formularul CR IRB |
| 0300 | 1.1.2.1.05 Societăți – Altele  A se vedea formularul CR IRB |
| 0310 | 1.1.2.2 Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie  Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale [în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factorii de conversie] |
| 0320 | 1.1.2.2.01 Administrații centrale și bănci centrale  A se vedea formularul CR IRB |
| 0330 | 1.1.2.2.02 Instituții  A se vedea formularul CR IRB |
| 0340 | 1.1.2.2.03 Societăți – IMM-uri  A se vedea formularul CR IRB |
| 0350 | 1.1.2.2.04 Societăți – Finanțări specializate  A se vedea formularul CR IRB |
| 0360 | 1.1.2.2.05 Societăți – Altele  A se vedea formularul CR IRB |
| 0370 | 1.1.2.2.06 Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile  A se vedea formularul CR IRB |
| 0380 | 1.1.2.2.07 Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile  A se vedea formularul CR IRB |
| 0390 | 1.1.2.2.08 Retail – Expuneri eligibile reînnoibile  A se vedea formularul CR IRB |
| 0400 | 1.1.2.2.09 Retail – Alte IMM-uri  A se vedea formularul CR IRB |
| 0410 | 1.1.2.2.10 Retail – Societăți, altele decât IMM-uri  A se vedea formularul CR IRB |
| 0420 | 1.1.2.3 Titlurile de capital din abordarea IRB  A se vedea formularul CR EQU IRB |
| 0450 | 1.1.2.5 Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor  Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 156 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0455 | 1.1.2.5.1 Din care programe informatice contabilizate drept active necorporale  Cuantumul ponderat la risc al expunerilor aferent acelei părți din programele informatice contabilizate drept active necorporale care nu este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ci este ponderată la risc în conformitate cu articolul 156 din regulamentul respectiv. |
| 0460 | 1.1.3 Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC  Articolele 307, 308 și 309 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0470 | 1.1.4 Poziții din securitizare  A se vedea formularul CR SEC |
| 0490 | 1.2 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE  Articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0500 | 1.2.1 Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare  A se vedea formularul CR SETT |
| 0510 | 1.2.2 Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare  A se vedea formularul CR SETT |
| 0520 | 1.3 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA  Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i), articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctele (i) și (iii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0530 | 1.3.1 Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA) |
| 0540 | 1.3.1.1 Instrumente de datorie tranzacționate  Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor. |
| 0550 | 1.3.1.2 Titluri de capital  Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale. |
| 0555 | 1.3.1.3 Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor  Articolul 348 alineatul (1), articolul 350 alineatul (3) litera (c) și articolul 364 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 fie imediat, fie ca urmare a plafonului prevăzut la articolul 350 alineatul (3) litera (c) din regulamentul respectiv. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu alocă în mod explicit pozițiile respective nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului de devalorizare a acțiunilor.  Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la articolul 348 alineatul (1) prima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză, înmulțit cu 12,5.  Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la articolul 348 alineatul (1) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul care trebuie raportat reprezintă valoarea cea mai mică dintre 32 % din poziția netă a expunerii OPC relevante și diferența dintre 40 % din poziția netă respectivă și cerințele de fonduri proprii care rezultă din riscul valutar asociat expunerii OPC, înmulțite cu 12,5. |
| 0556 | 1.3.1.3.\* Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate  Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de rată a dobânzii. |
| 0557 | 1.3.1.3.\*\* OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte  Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acțiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenții OPC-ului. |
| 0560 | 1.3.1.4 Schimb valutar  A se vedea formularul MKR SA FX |
| 0570 | 1.3.1.5 Mărfuri  A se vedea formularul MKR SA COM |
| 0580 | 1.3.2 Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)  A se vedea formularul MKR IM |
| 0590 | 1.4 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)  Articolul 92 alineatul (3) litera (e) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru firmele de investiții menționate la articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2) și articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, acest element trebuie să fie egal cu zero. |
| 0600 | 1.4.1 Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)  A se vedea formularul OPR |
| 0610 | 1.4.2 Abordarea standardizată a riscului operațional (TSA)/Abordări standardizate alternative (ASA)  A se vedea formularul OPR |
| 0620 | 1.4.3 Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)  A se vedea formularul OPR |
| 0630 | 1.5 CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE  Articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Doar pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2), la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea, de asemenea, articolul 97 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Firmele de investiții prevăzute la articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează cuantumul menționat la articolul 97 înmulțit cu 12,5.  Firmele de investiții prevăzute la articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează după cum urmează:  - Atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din regulamentul respectiv, cuantumul de raportat este zero.  - Atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din regulamentul respectiv, cuantumul de raportat este rezultatul scăderii acestui din urmă cuantum din primul cuantum. |
| 0640 | 1.6 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI  Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  A se vedea formularul CVA. |
| 0650 | 1.6.1 Metoda avansată  Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 383 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  A se vedea formularul CVA. |
| 0660 | 1.6.2 Metoda standardizată  Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 384 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  A se vedea formularul CVA. |
| 0670 | 1.6.3. Pe baza metodei expunerii inițiale  Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 385 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  A se vedea formularul CVA. |
| 0680 | 1.7 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE  Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) și articolele 395-401 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0690 | 1.8 ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC  Articolele 3, 458 și 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cuantumurile expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre punctele 1.1-1.7.  Instituțiile raportează cuantumurile necesare pentru a se conforma următoarelor elemente:  Cerințe prudențiale mai stricte impuse de către Comisie, în conformitate cu articolele 458 și 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumuri suplimentare ale expunerii la risc conform articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Acest element nu este legat de un formular detaliat. |
| 0710 | 1.8.2 Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0720 | 1.8.2\* Din care: cerințe privind expunerile mari  Articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0730 | 1.8.2\*\* Din care: datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobile locative și comerciale  Articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0740 | 1.8.2\*\*\* Din care: datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar  Articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0750 | 1.8.3 Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0760 | 1.8.4 Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Se raportează cuantumul suplimentar al expunerii la risc. Acesta trebuie să includă numai cuantumurile suplimentare [de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20 % și instituțiile aplică o pondere de risc de 50 %, pe baza articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul de raportat este 30]. |

1.4 C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)

1.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | |
| 0010 | 1 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază  Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc. |
| 0020 | 2 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază  Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în legătură cu cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (4,5 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului. |
| 0030 | 3 Rata fondurilor proprii de nivel 1  Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc. |
| 0040 | 4 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1  Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 în legătură cu cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (6 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului. |
| 0050 | 5 Rata fondurilor proprii totale  Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc. |
| 0060 | 6 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale  Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii în legătură cu cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (8 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului. |
| 0130 | 13 Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata fondurilor proprii totale (8 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 2. cerințele de fonduri proprii suplimentare (cerințele pilonului 2 – P2R), astfel cum sunt menționate la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE, prezentate ca rată. Acestea sunt stabilite în conformitate cu criteriile specificate în *Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare și pentru simulările de criză de supraveghere* (EBA SREP GL).   Acest element trebuie să reflecte rata cerinței totale de capital SREP (TSCR), astfel cum a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. TSCR este definită în secțiunile 7.4 și 7.5 din EBA SREP GL.  În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare, se raportează numai punctul (i). |
| 0140 | 13\* TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (4,5 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 2. partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0130, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază.   În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază, se raportează numai punctul (i). |
| 0150 | 13\*\* TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata fondurilor proprii de nivel 1 (6 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 2. partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0130, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1.   În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1, se raportează numai punctul (i). |
| 0160 | 14 Rata cerinței globale de capital (OCR)  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata TSCR menționată pe rândul 0130; 2. în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționate la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE.   Acest element trebuie să reflecte rata cerinței globale de capital (OCR), astfel cum este definită în secțiunea 7.5 din EBA SREP GL.  În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i). |
| 0170 | 14\* OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata TSCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate pe rândul 0140; 2. în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționate la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE.   În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i). |
| 0180 | 14\*\* OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata TSCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 menționate pe rândul 0150; 2. în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționate la articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE.   În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i). |
| 0190 | 15 Cerința globală de capital (OCR) și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata OCR menționată pe rândul 160; 2. după caz, orientările privind fondurile proprii suplimentare, comunicate de autoritatea competentă (orientările din cadrul pilonului 2 - P2G), astfel cum se menționează la articolul 104b alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE, prezentate ca rată. Acestea sunt definite în conformitate cu secțiunea 7.7.1 din EBA SREP GL. P2G se includ numai dacă au fost comunicate instituției de către autoritatea competentă.   În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i). |
| 0200 | 15\* OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata OCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate pe rândul 0170; 2. dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. P2G se includ numai dacă au fost comunicate instituției de către autoritatea competentă.   În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i). |
| 0210 | 15\*\* OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata OCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 menționate pe rândul 0180; 2. dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. P2G se includ numai dacă au fost comunicate instituției de către autoritatea competentă.   În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i). |
| 0220 | Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază având în vedere cerințele articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și ale articolului 104a din Directiva 2013/36/UE  Acest element indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în raport cu cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (4,5 %) și la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE – excluzând fondurile proprii suplimentare necesare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, menționate la alineatul (3) al aceluiași articol –, în măsura în care cerința prevăzută la articolul 104a din directiva respectivă trebuie îndeplinită cu fonduri proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care o instituție trebuie să utilizeze fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (b) și/sau (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și/sau la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE într-o măsură mai mare decât cea în care cerința de la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE trebuie îndeplinită cu fonduri proprii de nivel 1 de bază, surplusul sau deficitul raportat trebuie să țină seama de acest lucru.  Acest cuantum reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerința amortizorului combinat și alte cerințe. |
| 0300 | **Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9**  Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 473a alineatul (8) din regulamentul respectiv |
| 0310 | **Rata fondurilor proprii de nivel 1 fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9**  Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 473a alineatul (8) din regulamentul respectiv |
| 0320 | **Rata fondurilor proprii totale fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS**  **9**  Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 473a alineatul (8) din regulamentul respectiv |

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | |
| 0010 | 1. Creanțe totale privind impozitul amânat  Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în cel mai recent bilanț contabil verificat/auditat. |
| 0020 | 1.1 Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare  Articolul 39 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Creanțele privind impozitul amânat care au fost create înainte de 23 noiembrie 2016 și care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare și, prin urmare, fac obiectul aplicării unei ponderi de risc. |
| 0030 | 1.2 Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare  Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferențele temporare și, prin urmare, nu fac obiectul niciunui prag (cu alte cuvinte sunt deduse în totalitate din fondurile proprii de nivel 1 de bază). |
| 0040 | 1.3 Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare  Articolul 36 alineatul (1) litera (c); Articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiționată de pragurile de 10 % și 17,65 % prevăzute la articolul 48 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | 2 Datorii totale privind impozitul amânat  Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat. |
| 0060 | 2.1 Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare  Articolul 38 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prin urmare, acest element include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate la punctele 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 și, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1. |
| 0070 | 2.2 Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare  Articolul 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0080 | 2.2.1 Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare  Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care nu sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, astfel cum se prevede la articolul 38 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 | 2.2.2 Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare  Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, astfel cum se prevede la articolul 38 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0093 | 2A Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare  Articolul 39 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul plăților excedentare de impozite și al pierderilor fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare care nu este dedus din fondurile proprii, în conformitate cu articolul 39 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; cuantumul raportat este cuantumul înainte de aplicarea ponderilor de risc. |
| 0096 | 2B Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %  Articolul 48 punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 48 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din regulamentul respectiv, ținând seama de efectul articolului 470, al articolului 478 alineatul (2) și al articolului 473a alineatul (7) litera (a) din același regulament. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderii de risc. |
| 0097 | 2C Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %  Articolul 469 alineatul (1) litera (d), articolul 470, articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 469 alineatul (1) litera (d), al articolului 470, al articolului 478 alineatul (2) și al articolului 473a alineatul (7) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 0 % în conformitate cu articolul 472 alineatul (5) din regulamentul respectiv. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderii de risc. |
| 0901 | 2W Programe informatice contabilizate drept active necorporale exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază  Articolul 36 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valoarea programelor informatice evaluate în mod prudent exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 13a din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. |
| 0905 | 2Y Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile  Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv conturile de prime de emisiune aferente care sunt clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardul contabil aplicabil. |
| 0906 | 2Z Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile  Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv conturile de prime de emisiune aferente care sunt clasificate drept datorii în conformitate cu standardul contabil aplicabil. |
| 0100 | 3. Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii față de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare  Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d) și articolele 158 și 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 0110 | 3.1 Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate  Articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 0120 | 3.1.1 Ajustări generale pentru riscul de credit  Articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 0130 | 3.1.2 Ajustări specifice pentru riscul de credit  Articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 0131 | 3.1.3 Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii  Articolele 34, 110 și 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 0140 | 3.2 Pierderile eligibile așteptate totale  Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile care nu se află în stare de nerambursare. |
| 0145 | 4 Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit față de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare  Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d) și articolele 158 și 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 0150 | 4.1 Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar  Articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 0155 | 4.2 Pierderile eligibile așteptate totale  Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile aflate în stare de nerambursare. |
| 0160 | 5 Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2  Articolul 62 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru instituțiile care aplică abordarea IRB, cuantumul în exces al provizioanelor (față de pierderile așteptate) eligibil pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 este plafonat la 0,6 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate cu ajutorul abordării IRB, în conformitate cu articolul 62 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume neînmulțit cu 0,6 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului. |
| 0170 | 6 Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2  Articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest punct include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului.  Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor. |
| 0180 | 7 Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2  Articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În conformitate cu articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ajustările pentru riscul de credit eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 sunt plafonate la 1,25 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor.  Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume neînmulțit cu 1,25 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului. |
| 0190 | 8 Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 46 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element conține pragul până la care deținerile într-o entitate din sectorul financiar în care o instituție nu deține o investiție semnificativă nu sunt deduse. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %. |
| 0200 | 9 Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază  Articolul 48 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element conține pragul de 10 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare.  Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %. |
| 0210 | 10 Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază  Articolul 48 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest element conține pragul de 17,65 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care trebuie aplicat după pragul de 10 %.  Pragul trebuie calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depășească 15 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază finale, și anume din fondurile proprii de nivel 1 de bază calculate după toate deducerile și excluzând eventualele ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. |
| 0225 | 11 Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar  Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0230 | 12 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte  Articolele 44, 45, 46 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0240 | 12.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolele 44, 45, 46 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0250 | 12.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolele 44, 46 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând:  a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin;  b) cuantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și  c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0260 | 12.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0270 | 12.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0280 | 12.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.  Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0290 | 12.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0291 | 12.3.1 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0292 | 12.3.2 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0293 | 12.3.3 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0300 | 13 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte  Articolele 58, 59 și 60 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0310 | 13.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolele 58 și 59 și articolul 60 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0320 | 13.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 58 și articolul 60 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând:  a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și  b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0330 | 13.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0340 | 13.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0350 | 13.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.  Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0360 | 13.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0361 | 13.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0362 | 13.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0363 | 13.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0370 | 14. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte  Articolele 68, 69 și 70 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0380 | 14.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolele 68 și 69 și articolul 70 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0390 | 14.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 68 și articolul 70 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând:  a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și  b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0400 | 14.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0410 | 14.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0420 | 14.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.  Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0430 | 14.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0431 | 14.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0432 | 14.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0433 | 14.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0440 | 15 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte  Articolele 44, 45, 47 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0450 | 15.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolele 44, 45, 47 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0460 | 15.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolele 44, 45, 47 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând:  a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin;  b) cuantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și  c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0470 | 15.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0480 | 15.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0490 | 15.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.  Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0500 | 15.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0501 | 15.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0502 | 15.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0503 | 15.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Articolul 45 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0504 | Investiții în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 %  Articolul 48 punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul investițiilor semnificative în fondurile proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar care nu sunt deduse în temeiul articolului 48 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din regulamentul respectiv.  Cuantumul raportat este cuantumul investițiilor semnificative înainte de aplicarea ponderii de risc. |
| 0510 | 16 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte  Articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0520 | 16.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0530 | 16.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând:  a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 56 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și  b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0540 | 16.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0550 | 16.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0560 | 16.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.  Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0570 | 16.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0571 | 16.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0572 | 16.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0573 | 16.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Articolul 59 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0580 | 17 Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte  Articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0590 | 17.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0600 | 17.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 68 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând:  a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 66 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și  b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0610 | 17.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0620 | 17.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0630 | 17.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.  Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0640 | 17.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0641 | 17.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0642 | 17.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0643 | 17.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus  Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Articolul 69 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an. |
| 0650 | 18 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției  Articolul 46 alineatul (4), articolul 48 alineatul (4) și articolul 49 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0660 | 19 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției  Articolul 60 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0670 | 20 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției  Articolul 70 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0680 | 21 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare  Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.  A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 12.1. |
| 0690 | 22 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare  Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  O autoritate competentă poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.  A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 15.1. |
| 0700 | 23 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare  Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.  A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 13.1. |
| 0710 | 24 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare  Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.  A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 16.1. |
| 0720 | 25 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare  Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  O autoritate competentă poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.  A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 14.1. |
| 0730 | 26 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare  Articolul 79 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  O autoritate competentă poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.  A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 17.1. |
| 0740 | 27 Cerința de amortizor combinat  Articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE |
| 0750 | Amortizorul de conservare a capitalului  Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din Directiva 2013/36/UE  În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, amortizorul de conservare a capitalului este un cuantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, pe acest rând trebuie raportat un cuantum. |
| 0760 | Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru  Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pe acest rând se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în conformitate cu articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în plus față de amortizorul de conservare a capitalului.  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 0770 | Amortizorul anticiclic de capital specific instituției  Articolul 128 punctul 2 și articolele 130 și 135-140 din Directiva 2013/36/UE  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 0780 | Amortizorul de risc sistemic  Articolul 128 punctul 5 și articolele 133 și 134 din Directiva 2013/36/UE  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 0800 | Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică  Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 0810 | Amortizorul altor instituții de importanță sistemică  Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 0820 | 28 Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II  Articolul 104a alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE.  În cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să calculeze cerințe de fonduri proprii suplimentare din motive legate de pilonul II, aceste cerințe de fonduri proprii suplimentare se raportează pe acest rând. |
| 0830 | 29 Capital inițial  Articolul 12 și articolele 28-31 din Directiva 2013/36/UE și articolul 93 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0840 | 30 Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe  Articolul 95 alineatul (2) litera (b), articolul 96 alineatul (2) litera (b), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul raportat este cuantumul cerinței de fonduri proprii care rezultă din aplicarea articolelor menționate mai sus. |
| 0850 | 31 Expuneri inițiale, altele decât cele interne  Informațiile necesare pentru calcularea pragului de raportare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare. Calcularea pragului se realizează pe baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie.  Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărți situate în statul membru în care este situată instituția.  Prin derogare de la articolul 21 alineatul (1) litera (a) din prezentul regulament de punere în aplicare, acest rând trebuie să fie completat întotdeauna. |
| 0860 | 32 Total expuneri inițiale  Informațiile necesare pentru calcularea pragului de raportare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare. Calcularea pragului se realizează pe baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie.  Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărți situate în statul membru în care este situată instituția.  Prin derogare de la articolul 21 alineatul (1) litera (a) din prezentul regulament de punere în aplicare, acest rând trebuie să fie completat întotdeauna. |

1.6 DISPOZIȚII TRANZITORII și INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5)

1.6.1 Observații generale

. Formularul CA5 sintetizează calculul elementelor de fonduri proprii și al deducerilor care fac obiectul dispozițiilor tranzitorii prevăzute la articolele 465­491, 494a și 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

. Formularul CA5 este structurat după cum urmează:

(a) formularul CA5.1 rezumă ajustările totale care trebuie aduse diferitelor componente ale fondurilor proprii (raportate în CA1 în conformitate cu dispozițiile finale) ca urmare a aplicării dispozițiilor tranzitorii. Elementele din acest formular sunt prezentate ca „ajustări” ale diferitelor componente de capital în CA1, cu scopul de a reflecta efectele dispozițiilor tranzitorii în componentele fondurilor proprii;

(b) formularul 5.2 oferă detalii suplimentare privind calcularea instrumentelor care își păstrează drepturile obținute și care nu constituie ajutoare de stat.

18. Instituțiile raportează în primele patru coloane ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază, ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar și ale fondurilor proprii de nivel 2, precum și cuantumurile care trebuie tratate drept active ponderate la risc. Instituțiile sunt obligate, de asemenea, să raporteze procentajul aplicabil în coloana 0050 și cuantumul eligibil fără recunoașterea dispozițiilor tranzitorii în coloana 0060.

. Instituțiile trebuie să înregistreze elemente în CA5 numai în perioada în care se aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în partea a zecea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

. Unele dintre dispozițiile tranzitorii impun o deducere din fondurile proprii de nivel 1. În acest caz și dacă valoarea reziduală a deducerii sau a deducerilor se aplică fondurilor proprii de nivel 1 și nu există suficiente fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pentru a absorbi această valoare, atunci excedentul trebuie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.

1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)

. Instituțiile raportează în formularul CA5.1 dispozițiile tranzitorii privind componentele fondurilor proprii prevăzute la articolele 465-491, 494a și 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în comparație cu aplicarea dispozițiilor finale stabilite în partea a doua titlul II din regulamentul respectiv.

. Instituțiile raportează pe rândurile 0060-0065 informații referitoare la dispozițiile tranzitorii privind instrumentele care își păstrează drepturile obținute. Cifrele care trebuie raportate pe rândul 0060 din CA5.1 reflectă dispozițiile tranzitorii incluse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în versiunea aplicabilă până la 26 iunie 2019 și pot fi derivate din secțiunile corespunzătoare din CA5.2. Rândurile 0061-0065 reflectă efectul dispozițiilor tranzitorii de la articolele 494a și 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

. Instituțiile înscriu pe rândurile 0070-0092 informații referitoare la dispozițiile tranzitorii privind interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale (în conformitate cu articolele 479 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013).

. Începând de la rândul 0100, instituțiile raportează informații referitoare la efectul dispozițiilor tranzitorii privind câștigurile și pierderile nerealizate, deducerile, deducerile și filtrele prudențiale suplimentare și IFRS9.

. Pot exista situații în care deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 din perioada de tranziție depășesc fondurile proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 ale unei instituții. Acest efect – în cazul în care rezultă din dispozițiile tranzitorii – trebuie indicat în formularul CA1 cu ajutorul celulelor corespunzătoare. În consecință, ajustările din coloanele formularului CA5 nu trebuie să includă efectele de propagare în cazul în care capitalul disponibil este insuficient.

1.6.2.1 Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | |
| 0010 | Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază |
| 0020 | Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar |
| 0030 | Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 2 |
| 0040 | Ajustări incluse în activele ponderate la risc  Coloana 0040 include cuantumurile ajustărilor relevante aplicate cuantumului total al expunerii la risc de la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumurile raportate țin seama de aplicarea dispozițiilor părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 sau ale părții a treia titlul IV, în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În consecință, cuantumurile tranzitorii care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 trebuie raportate ca cuantumuri ponderate la risc ale expunerilor, în timp ce cuantumurile tranzitorii care fac obiectul părții a treia titlul IV trebuie să reprezinte cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5.  Coloanele 0010-0030 au o legătură directă cu formularul CA1, însă ajustările cuantumului total al expunerii la risc nu au o legătură directă cu formularele relevante pentru riscul de credit. În cazul în care există ajustări ale cuantumului total al expunerii la risc care decurg din dispozițiile tranzitorii, respectivele ajustări trebuie să fie incluse direct în CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU sau MKR IM. În plus, aceste efecte trebuie raportate în coloana 0040 din CA5.1. În consecință, aceste cuantumuri trebuie să fie doar elemente memorandum. |
| 0050 | Procentul aplicabil |
| 0060 | Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii  Această coloană include cuantumul fiecărui instrument înainte de aplicarea dispozițiilor tranzitorii, și anume cuantumul de bază relevant pentru calculul ajustărilor. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | |
| 0010 | 1. Total ajustări  Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii la nivelul diferitelor tipuri de capital, plus cuantumurile ponderate la risc care rezultă din ajustările respective |
| 0020 | 1.1 Instrumente care își păstrează drepturile obținute  Articolele 483-491 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând reflectă efectul global, la nivelul diferitelor tipuri de capital, al instrumentelor care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile obținute. |
| 0060 | 1.1.2 Instrumente care nu constituie ajutoare de stat  Cuantumurile care trebuie raportate se obțin din coloana 060 a formularului CA5.2. |
| 0061 | 1.1.3 Instrumente emise prin entități cu scop special  Articolul 494a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0062 | 1.1.4 Instrumente emise înainte de 27 iunie 2019 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate legate de competențele de reducere a valorii și de conversie în temeiul articolului 59 din Directiva 2014/59/UE sau care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă  Articolul 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu îndeplinesc unul sau mai multe dintre criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) literele (p), (q) și (r) din regulamentul respectiv sau de la articolul 63 literele (n), (o) și (p) din regulamentul respectiv, după caz.  În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 eligibile în conformitate cu articolul 494b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie respectate dispozițiile în materie de amortizare prevăzute la articolul 64 din regulamentul respectiv. |
| 0063 | 1.1.4.1\* Din care: instrumente fără obligația juridică sau contractuală de a aplica reducerea valorii contabile sau conversia prin exercitarea competențelor în conformitate cu articolul 59 din Directiva 2014/59/UE  Articolul 494b, articolul 52 alineatul (1) litera (p) și articolul 63 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) litera (p) sau de la articolul 63 litera (n) din regulamentul respectiv, după caz.  Sunt incluse, de asemenea, instrumentele care, în plus, nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 52 alineatul (1) litera (q) sau (r) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 63 litera (o) sau (p) din regulamentul respectiv, după caz. |
| 0064 | 1.1.4.2\* Din care: instrumente reglementate de legislația unor țări terțe fără exercitarea efectivă și executorie a competențelor în conformitate cu articolul 59 din Directiva 2014/59/UE  Articolul 494b, articolul 52 alineatul (1) litera (q) și articolul 63 litera (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) litera (q) sau de la articolul 63 litera (o) din regulamentul respectiv, după caz.  Sunt incluse, de asemenea, instrumentele care, în plus, nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 52 alineatul (1) litera (p) sau (r) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 63 litera (n) sau (p) din regulamentul respectiv, după caz. |
| 0065 | 1.1.4.3\* Din care: instrumente care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă  Articolul 494b, articolul 52 alineatul (1) litera (r) și articolul 63 litera (p) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) litera (r) din regulamentul respectiv sau de la articolul 63 litera (p) din regulament, după caz.  Sunt incluse, de asemenea, instrumentele care, în plus, nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 52 alineatul (1) litera (p) sau (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 63 litera (n) sau (o) din regulamentul respectiv, după caz. |
| 0070 | 1.2 Interese minoritare și elemente echivalente  Articolele 479 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând reflectă efectele dispozițiilor tranzitorii asupra intereselor minoritare eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază; asupra instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar consolidate, precum și asupra fondurilor proprii eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 consolidate. |
| 0080 | 1.2.1 Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare  Articolul 479 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul care se califică drept rezerve consolidate în conformitate cu reglementarea anterioară. |
| 0090 | 1.2.2 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare  Articolele 84 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii. |
| 0091 | 1.2.3 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile  Articolele 85 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii. |
| 0092 | 1.2.4 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile  Articolele 87 și 480 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii. |
| 0100 | 1.3 Alte ajustări tranzitorii  Articolele 468-478 și articolul 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii, la nivelul deducerii, în ceea ce privește diferitele tipuri de capital, câștigurile și pierderile nerealizate și deducerile și filtrele prudențiale suplimentare, plus cuantumurile ponderate la risc care rezultă din aceste ajustări. |
| 0111 | 1.3.1.6 Câștiguri și pierderi nerealizate din anumite expuneri din titluri de datorie față de administrații centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public  Articolul 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0112 | 1.3.1.6.1 Din care: cuantumul A  Cuantumul A, astfel cum este calculat în conformitate cu formula menționată la articolul 468 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0140 | 1.3.2 Deduceri  Articolul 36 alineatul (1) și articolele 469-478 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor. |
| 0170 | 1.3.2.3. Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare  Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Atunci când se determină cuantumul creanțelor privind impozitul amânat sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la reducerea creanțelor privind impozitul amânat cu cuantumul datoriilor privind impozitul amânat.  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând: Cuantumul total în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0380 | 1.3.2.9 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 470 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând: Articolul 470 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0385 | Creanțele privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare  Articolul 469 alineatul (1) litera (c), articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care depășește pragul de 10 % prevăzut la articolul 470 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0425 | 1.3.2.11 Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare  Articolul 471 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0430 | 1.3.3 Deduceri și filtre prudențiale suplimentare  Articolul 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor și filtrelor prudențiale suplimentare.  În conformitate cu articolul 481 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile raportează la punctul 1.3.3 informații referitoare la filtrele și deducerile care sunt prevăzute în măsurile de transpunere la nivel național a articolelor 57 și 66 din Directiva 2006/48/CE și a articolelor 13 și 16 din Directiva 2006/49/CE și care nu sunt solicitate în conformitate cu partea a doua din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0440 | 1.3.4 Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9  Articolul 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează informațiile referitoare la dispozițiile tranzitorii legate de IFRS 9 în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile. |
| 0441 | Element memorandum: impactul componentei statice asupra pierderilor de credit așteptate  Suma dintre A2,SA și A2, IRB, astfel cum se menționează la articolul 473a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul A2, IRB, cuantumul raportat reprezintă cuantumul din care se deduc pierderile așteptate, astfel cum se prevede la articolul 473a alineatul (5) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0442 | Element memorandum: impactul componentei dinamice asupra pierderilor de credit așteptate pentru perioada 1.1.2018 - 31.12.2019  Suma dintre și , astfel cum se menționează la articolul 473a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0443 | Element memorandum: impactul componentei dinamice asupra pierderilor de credit așteptate pentru perioada care începe la 1.1.2020  Suma dintre A4,SA și A4, IRB, astfel cum se menționează la articolul 473a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În cazul A4, IRB, cuantumul raportat reprezintă cuantumul din care se deduc pierderile așteptate, astfel cum se prevede la articolul 473a alineatul (5) literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)

. Instituțiile raportează informații în legătură cu dispozițiile tranzitorii privind instrumentele care își păstrează drepturile obținute și care nu constituie ajutoare de stat (articolele 484-491 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013).

1.6.3.1 Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | |
| 0010 | Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente  Articolul 484 alineatele (3), (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instrumente care sunt eligibile pentru fiecare rând, inclusiv primele de emisiune aferente acestora. |
| 0020 | Baza pentru calculul limitei  Articolul 486 alineatele (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0030 | Procentul aplicabil  Articolul 486 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0040 | Limita  Articolul 486 alineatele (2)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050 | (-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute  Articolul 486 alineatele (2)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0060 | Cuantumul total al drepturilor obținute păstrate  Cuantumul care trebuie raportat este egal cu cuantumurile raportate în coloanele corespunzătoare ale rândului 060 din CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | |
| 0010 | 1. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE  Articolul 484 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 0020 | 2. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 484 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0030 | 2.1 Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare  Articolul 484 alineatul (4) și articolul 489 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 0040 | 2.2 Instrumente care își păstrează drepturile obținute, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare  Articolul 489 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050 | 2.2.1 Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective  Articolul 489 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 0060 | 2.2.2 Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective  Articolul 489 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 0070 | 2.2.3 Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective  Articolul 489 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 0080 | 2.3 Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute  Articolul 487 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot păstra drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. |
| 0090 | 3. Elemente care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 484 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0100 | 3.1 Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare  Articolul 490 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0110 | 3.2 Elemente cu drepturi obținute păstrate cu stimulent pentru răscumpărare  Articolul 490 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0120 | 3.2.1 Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective  Articolul 490 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 0130 | 3.2.2 Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective  Articolul 490 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 0140 | 3.2.3 Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective  Articolul 490 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 0150 | 3.3 Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute  Articolul 487 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot păstra drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 2. |

2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)

2.1. Observații generale

. Formularele C 06.01 și C 06.02 se raportează dacă cerințele de fonduri proprii sunt calculate pe bază consolidată. Formularul C 06.02 cuprinde patru părți destinate colectării de informații diverse privind toate entitățile individuale (inclusiv instituția raportoare) incluse în perimetrul de consolidare.

(a) Entități aflate în perimetrul de consolidare;

(b) Informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup;

(c) Informații privind contribuția entităților individuale la solvabilitatea la nivel de grup;

(d) Informații privind amortizoarele de capital;

. Instituțiile care au obținut o derogare în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează numai coloanele 0010-0060 și 0250­0400.

. Cifrele raportate țin seama de toate dispozițiile tranzitorii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt aplicabile la data de raportare respectivă.

2.2. Informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup

. Cea de a doua parte a formularului C 06.02 (informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup), coloanele 0070-0210, este concepută pentru a aduna informații privind instituțiile de credit și alte instituții financiare reglementate care sunt supuse efectiv anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală. Aceasta prevede, pentru fiecare dintre entitățile care fac obiectul raportării, cerințele de fonduri proprii pentru fiecare categorie de risc și fondurile proprii în scopuri de solvabilitate.

. În cazul consolidării proporționale a participațiilor, cifrele referitoare la cerințele de fonduri proprii și la fondurile proprii trebuie să reflecte respectivele cuantumuri proporționale.

2.3. Informații privind contribuțiile entităților individuale la solvabilitatea la nivel de grup

. Obiectivul celei de a treia părți a formularului C 06.02 și al formularului C 06.01 (informații privind contribuția la solvabilitatea la nivel de grup a tuturor entităților care intră sub incidența perimetrului de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013, inclusiv contribuția celor care nu fac obiectul anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală), coloanele 0250-0400, constă în identificarea acelor entități din cadrul grupului care generează riscuri și mobilizează fonduri proprii de pe piață, pe baza datelor care sunt imediat disponibile sau care pot fi ușor reprelucrate, fără a fi nevoie să se reconstituie rata fondurilor proprii pe bază individuală sau subconsolidată. La nivel de entitate, atât cifrele privind riscul, cât și cifrele privind fondurile proprii reprezintă contribuții la cifrele grupului și nu elemente ale ratei de solvabilitate pe bază individuală și, ca atare, nu trebuie să fie comparate între ele.

. Cea de a treia parte include, de asemenea, cuantumurile intereselor minoritare, ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și ale fondurilor proprii de nivel 2 eligibile în fondurile proprii consolidate.

. Deoarece cea de a treia parte a formularului se referă la „contribuții”, cifrele care trebuie raportate aici diferă, dacă este cazul, de cifrele raportate în coloanele referitoare la informațiile detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup.

. Principiul este acela de a elimina expunerile reciproce în cadrul aceluiași grup în mod omogen, atât la nivelul riscurilor, cât și al fondurilor proprii, pentru a acoperi cuantumurile raportate în formularul CA consolidat al grupului, prin adăugarea cuantumurilor raportate pentru fiecare entitate în formularul „Solvabilitatea la nivel de grup”. Nu este posibilă o legătură directă către formularul CA atunci când pragul de 1 % nu este depășit.

. Instituțiile definesc cea mai adecvată metodă de defalcare între entități pentru a lua în considerare posibilele efecte ale diversificării pentru riscul de piață și riscul operațional.

. Un grup consolidat poate fi inclus în cadrul altui grup consolidat. Acest lucru înseamnă că entitățile din cadrul unui subgrup se înscriu, entitate cu entitate, în formularul GS al întregului grup, chiar dacă subgrupul ca atare este supus cerințelor de raportare. Un subgrup care este supus cerințelor de raportare trebuie să raporteze, de asemenea, formularul GS pentru fiecare entitate, deși informațiile respective sunt incluse în formularul GS al unui grup consolidat mai extins.

. O instituție trebuie să raporteze date privind contribuția unei entități atunci când contribuția acesteia la cuantumul total al expunerii la risc depășește 1 % din cuantumul total al expunerii la risc a grupului sau atunci când contribuția sa la fondurile proprii totale depășește 1 % din fondurile proprii totale ale grupului. Pragul respectiv nu se aplică în cazul filialelor sau subgrupurilor care pun la dispoziția grupului fonduri proprii (sub formă de interese minoritare sau instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 eligibile incluse în fondurile proprii).

2.4. C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – Total (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0250-0400 | ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE  A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02. |
| 0410-0480 | AMORTIZOARE DE CAPITAL  A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | TOTAL  Totalul reprezintă suma valorilor raportate pe toate rândurile formularului C 06.02. |

2.5. C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0011-0060 | ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE  Acest formular este destinat colectării de informații privind fiecare entitate în parte care se află în perimetrul de consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0011 | DENUMIRE  Denumirea entității aflate în perimetrul de consolidare. |
| 0021 | COD  Codul inclus în numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate raportată. Pentru instituții și întreprinderi de asigurare, codul care trebuie utilizat este codul LEI. Pentru alte entități, codul care trebuie utilizat este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un cod național. Codul trebuie să fie unic și trebuie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă. |
| 0026 | TIPUL DE COD  Instituțiile identifică tipul de cod raportat în coloana 0021, indicând „Codul LEI” sau „Alt cod decât codul LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod. |
| 0027 | CODUL NAȚIONAL  În plus, instituțiile pot raporta codul național atunci când raportează codul LEI ca identificator în coloana „Cod”. |
| 0030 | INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHIVALENT (DA/NU)  Se înscrie „DA” în cazul în care entitatea este supusă cerințelor de fonduri proprii în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și al Directivei 2013/36/UE sau al unor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel.  În caz contrar, se înscrie „NU”.   Interese minoritare:  Articolul 81 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 82 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În ceea ce privește interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale, filialele ale căror instrumente pot fi eligibile sunt instituțiile sau întreprinderile care fac obiectul cerințelor Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în virtutea legislației naționale aplicabile. |
| 0035 | TIPUL DE ENTITATE  Tipul de entitate se raportează în baza următoarelor categorii:  (a) instituție de credit  Articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  (b) firmă de investiții  Articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  (c) instituție financiară (alta)  Articolul 4 alineatul (1) punctele 20, 21 și 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituție financiară în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu intră în niciuna dintre categoriile enumerate la litera (d), (f) sau (g);  (d) societate financiară holding (mixtă)  Articolul 4 alineatul (1) punctele 20 și 21 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  (e) întreprindere prestatoare de servicii auxiliare  Articolul 4 alineatul (1) punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  (f) entitate special constituită în scopul securitizării (SSPE)  Articolul 4 alineatul (1) punctul 66 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  (g) societate care emite obligațiuni garantate  Entitate instituită pentru a emite obligațiuni garantate sau pentru a deține garanții reale de garantare a unei obligațiuni garantate, dacă nu intră în niciuna dintre categoriile de la literele (a), (b) sau (d)-(f) de mai sus;  (h) alt tip de entitate  Altă entitate decât cele menționate la literele (a)-(g).  Atunci când o entitate nu face obiectul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și al Directivei 2013/36/UE, dar face obiectul unor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel, categoria relevantă se stabilește pe baza îndeplinirii obligației de diligență. |
| 0040 | **CONȚINUTUL DATELOR: date individuale consolidate prin metoda consolidării globale (SF) SAU date individuale consolidate prin metoda consolidării parțiale (SP)**  „SF” se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării globale.  „SP” se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării parțiale. |
| 0050 | **CODUL ȚĂRII**  Instituțiile raportează codul de țară format din două litere menționat în ISO 3166-2. |
| 0060 | PROCENTAJUL DEȚINERII (%)  Acest procentaj se referă la cota efectivă din capital deținut de întreprinderea-mamă în filialele sale. În cazul consolidării globale a unei filiale directe, procentajul efectiv este, de exemplu, de 70 %. În conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, procentajul participației unei filiale care trebuie raportat rezultă din înmulțirea procentajelor filialelor în cauză. |
| 0070-0240 | INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII  În secțiunea informațiilor detaliate (și anume coloanele 0070-0240) se colectează doar informații despre acele entități și subgrupuri care, aflându-se în perimetrul de consolidare [partea întâi titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], sunt supuse efectiv cerințelor de solvabilitate prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau altor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel (este vorba de cazurile în care s-a înscris „da” în coloana 0030).  Trebuie să se includă informații despre toate instituțiile individuale dintr-un grup consolidat care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii, indiferent de locul în care sunt situate.  Informațiile raportate în această parte trebuie să reflecte normele de solvabilitatedin jurisdicțiaîn care instituția își desfășoară activitatea (prin urmare, pentru acest formular nu este necesar să se efectueze un calcul dublu pe bază individuală în conformitate cu normele instituției-mamă). Atunci când normele de solvabilitate locale diferă de dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și nu este furnizată o defalcare comparabilă, informațiile trebuie completate în cazul în care sunt disponibile date în granularitatea respectivă. Prin urmare, această parte este un formular factual care sintetizează calculele pe care le realizează instituțiile individuale dintr-un grup, ținând în același timp cont de faptul că unele dintre aceste instituții pot face obiectul unor norme diferite de solvabilitate.  **Raportarea cheltuielilor generale fixe ale firmelor de investiții**  Firmele de investiții trebuie să includă cerințele de fonduri proprii aferente cheltuielilor generale fixe în calculul ratei fondurilor proprii în temeiul articolelor 95, 96, 97 și 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Partea din cuantumul total al expunerii la risc aferentă cheltuielilor generale fixe trebuie raportată în coloana 0100 a acestui formular. |
| 0070 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC  Se raportează suma coloanelor 0080-0110. |
| 0080 | RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE  Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde sumei cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate pe rândul 0040 „CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE” și a cuantumurilor cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate pe rândul 0490 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCURILE DE DECONTARE/LIVRARE” din formularul CA2. |
| 0090 | RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ  Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate pe rândul 0520 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ” din formularul CA2. |
| 0100 | RISCUL OPERAȚIONAL  Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care este egal sau echivalent cu cel care trebuie să fie raportat pe rândul 0590 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)” din formularul CA2.  Cheltuielile generale fixe se includ în această coloană, inclusiv rândul 0630 „CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE” din formularul CA2. |
| 0110 | ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC  Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care nu este menționat în mod specific mai sus. Acesta trebuie să fie suma cuantumurilor raportate pe rândurile 0640, 0680 și 0690 din formularul CA2. |
| 0120-0240 | INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND FONDURILE PROPRII PENTRU SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP  Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să reflecte normele de solvabilitate din jurisdicția în care entitatea sau subgrupul își desfășoară activitatea. |
| 0120 | FONDURI PROPRII  Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului fondurilor proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate pe rândul 0010 „FONDURI PROPRII” din formularul CA1. |
| 0130 | DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE  Articolul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții.  Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe, conturile de prime de emisiune și alte rezerve) deținute de alte persoane decât întreprinderile și incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării. |
| 0140 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE  Articolul 87 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0150 | TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1  Articolul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0160 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE  Articolul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții.  Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării. |
| 0170 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE  Articolul 85 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0180 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ  Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0190 | DIN CARE: INTERESE MINORITARE  Articolul 81 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Această coloană trebuie raportată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 84 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 84 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 84 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual.  Interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării. |
| 0200 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE  Articolul 84 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0210 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR  Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0220 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE  Articolele 82 și 83 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Această coloană trebuie prezentată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 85 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 85 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 85 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual.  Interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării. |
| 0230 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 2  Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0240 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE  Articolele 82 și 83 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Această coloană trebuie prezentată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 87 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 87 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 87 alineatul (2) din regulamentul respectiv; în caz contrar, filialele trebuie examinate individual.  Interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data de referință. |
| 0250-0400 | INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI |
| 0250-0290 | CONTRIBUȚIA LA RISCURI  Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare. |
| 0250 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC  Se raportează suma coloanelor 0260-0290. |
| 0260 | RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE  Cuantumul care trebuie raportat se compune din cuantumurile ponderate la riscul de credit ale expunerilor și ale cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, excluzându-se orice cuantum legat de tranzacțiile realizate cu alte entități incluse în calculul ratei de solvabilitate consolidate la nivel de grup. |
| 0270 | RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ  Cuantumurile expunerilor la riscurile de piață trebuie calculate la nivelul fiecărei entități în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Entitățile raportează contribuția la cuantumul total al expunerilor la riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă al grupului. Suma cuantumurilor raportate aici trebuie să corespundă cuantumului înregistrat pe rândul 0520 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ” din raportul consolidat. |
| 0280 | RISCUL OPERAȚIONAL  În cazul abordărilor avansate de evaluare, cuantumul raportat al expunerilor la riscul operațional trebuie să includă efectul diversificării.  Cheltuielile generale fixe trebuie incluse în această coloană. |
| 0290 | ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC  Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc pentru alte riscuri decât cele menționate mai sus. |
| 0300-0400 | CONTRIBUȚIA LA FONDURILE PROPRII  Această parte a formularului nu este menită să impună instituțiilor să efectueze un calcul complet al ratei fondurilor proprii totale la nivelul fiecărei entități.  Coloanele 0300-0350 se raportează pentru entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii prin interese minoritare, fonduri proprii de nivel 1 eligibile sau fonduri proprii eligibile. Sub rezerva pragului menționat în partea II capitolul 2.3 ultimul punct de mai sus, coloanele 0360-0400 se raportează pentru toate entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii consolidate.  Fondurile proprii adăugate unei entități de către restul entităților incluse în perimetrul entității raportoare nu trebuie să fie luate în considerare. Numai contribuția netă la fondurile proprii ale grupului trebuie raportată în această coloană (în principal fondurile proprii colectate de la părți terțe și rezervele acumulate).  Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare. |
| 0300-0350 | FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE  Cuantumul care trebuie raportat drept „FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE” este cuantumul care rezultă din partea a doua titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului. |
| 0300 | FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE  Articolul 87 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0310 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE  Articolul 85 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0320 | INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN  FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE  Articolul 84 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0330 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE  Articolul 86 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0340 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN  FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE  Articolul 88 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 2 consolidate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0350 | ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV |
| 0360-0400 | FONDURI PROPRII CONSOLIDATE  Articolul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul care trebuie raportat drept „FONDURI PROPRII CONSOLIDATE” este cuantumul care rezultă din bilanț, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului. |
| 0360 | FONDURI PROPRII CONSOLIDATE |
| 0370 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ |
| 0380 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR |
| 0390 | DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT  Se raportează contribuția fiecărei entități la rezultatul consolidat [profit sau pierdere (-)]. Aceasta include rezultatele care li se pot atribui intereselor minoritare. |
| 0400 | DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV  Aici se înregistrează fondul comercial sau fondul comercial negativ al entității raportoare în raport cu filiala. |
| 0410-0480 | AMORTIZOARE DE CAPITAL  Structura raportării amortizoarelor de capital pentru formularul GS urmează structura generală a formularului CA4, utilizând aceleași concepte de raportare. Atunci când se raportează amortizoarele de capital pentru formularul GS, cuantumurile relevante se raportează în conformitate cu dispozițiile aplicabile pentru determinarea cerinței privind amortizorul de capital pentru situația consolidată a grupului. Prin urmare, cuantumurile amortizoarelor de capital raportate reprezintă contribuția fiecărei entități la amortizoarele de capital ale grupului. Cuantumurile raportate se bazează pe măsurile naționale de transpunere a Directivei 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, inclusiv orice dispoziții tranzitorii prevăzute de acestea. |
| 0410 | CERINȚA DE AMORTIZOR COMBINAT  Articolul 128 punctul 6 din Directiva 2013/36/UE |
| 0420 | AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI  Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din Directiva 2013/36/UE  În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, amortizorul de conservare a capitalului este un cuantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un cuantum. |
| 0430 | AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI  Articolul 128 punctul 2, articolul 130 și articolele 135-140 din Directiva 2013/36/UE  În această celulă se raportează cuantumul concret al amortizorului anticiclic. |
| 0440 | AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU  Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în conformitate cu articolul 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în plus față de amortizorul de conservare a capitalului. |
| 0450 | AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC  Articolul 128 punctul 5 și articolele 133 și 134 din Directiva 2013/36/UE  În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de risc sistemic. |
| 0470 | AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ  Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE  În această celulă se raportează cuantumul amortizorului instituțiilor globale de importanță sistemică. |
| 0480 | AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ  Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din Directiva 2013/36/UE  În această celulă se raportează cuantumul amortizorului altor instituții de importanță sistemică. |

3. Formulare privind riscul de credit

3.1. Observații generale

. Pentru abordarea standardizată și, respectiv, pentru abordarea IRB privind riscul de credit există seturi diferite de formulare. În plus, în cazul în care este depășit pragul relevant prevăzut la articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare, trebuie să fie raportate formulare separate pentru defalcarea geografică a pozițiilor care fac obiectul riscului de credit.

3.1.1. Raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție

. Expunerile față de debitori (contrapărți imediate) și față de garanți care sunt încadrate în aceeași clasă de expuneri se raportează atât ca o intrare, cât și ca o ieșire la aceeași clasă de expuneri.

. Protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii.

. În cazul în care o expunere este garantată de o protecție nefinanțată a creditului, partea garantată este desemnată ca o ieșire, de exemplu în clasa de expuneri a debitorului, și ca o intrare în clasa de expuneri a garantului. Cu toate acestea, schimbarea clasei de expuneri nu atrage după sine modificarea tipului expunerii.

. Efectul de substituție în cadrul de raportare COREP trebuie să reflecte tratarea ponderii riscului care se aplică efectiv părții garantate a expunerii. Ca atare, partea garantată a expunerii este ponderată la risc în conformitate cu abordarea standardizată și se raportează în formularul CR SA.

3.1.2. Raportarea riscului de credit al contrapărții

. Expunerile care decurg din pozițiile riscului de credit al contrapărții trebuie raportate în formularele CR SA sau CR IRB indiferent dacă sunt elemente din portofoliul bancar sau din portofoliul de tranzacționare.

3.2. C 07.00 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA)

3.2.1. Observații generale

. Formularele CR SA furnizează informațiile necesare privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit în conformitate cu abordarea standardizată. Mai precis, acestea oferă informații detaliate despre:

a) distribuirea valorilor expunerilor în funcție de diferitele tipuri de expuneri, ponderi de risc și clase de expuneri;

b) cuantumul și tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit utilizate pentru reducerea riscurilor.

3.2.2. Domeniul de aplicare al formularului CR SA

. În conformitate cu articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fiecare expunere SA se încadrează într-una dintre cele 16 clase de expuneri SA în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.

. Informațiile cuprinse în CR SA sunt necesare pentru totalul claselor de expuneri și individual pentru fiecare clasă de expuneri din cadrul abordării standardizate. Sumele totale și informațiile din fiecare clasă de expuneri sunt raportate în altă parte.

. Cu toate acestea, următoarele poziții nu se încadrează în domeniul de aplicare al CR SA:

(a) expunerile încadrate în clasa de expuneri „elemente reprezentând poziții din securitizare”, menționate la articolul 112 litera (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care se raportează în formularele CR SEC;

(b) expunerile deduse din fondurile proprii.

. Domeniul de aplicare al formularului CR SA acoperă următoarele cerințe de fonduri proprii:

(a) riscurile de credit în conformitate cu capitolul 2 („Abordarea standardizată”) din partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din portofoliul bancar, printre care riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din regulamentul respectiv din portofoliul bancar;

(b) riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din portofoliul de tranzacționare;

(c) riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu articolul 379 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește toate activitățile economice.

. Formularul include toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborată cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie, de asemenea, să raporteze pozițiile din portofoliul lor de tranzacționare menționat la articolul 92 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv în acest formular atunci când aplică partea a treia titlul II capitolul 2 din același regulament cu scopul de a calcula cerințele de fonduri proprii aferente acestora (partea a treia titlul II capitolele 2 și 6 și partea a treia titlul V din regulamentul respectiv). Prin urmare, formularul oferă nu numai informații detaliate privind tipul de expunere (de exemplu, elemente bilanțiere/extrabilanțiere), dar și informații cu privire la alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivelor clase de expuneri.

51. În plus, CR SA include elemente memorandum pe rândurile 0290-0320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și la expunerile în stare de nerambursare.

. Aceste elemente memorandum trebuie raportate numai pentru următoarele clase de expuneri:

(a) față de administrații centrale sau bănci centrale [articolul 112 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];

(b) față de administrații regionale sau autorități locale [articolul 112 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];

(c) față de entități din sectorul public [articolul 112 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];

(d) față de instituții [articolul 112 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];

(e) față de societăți [articolul 112 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];

(f) expuneri de tip retail [articolul 112 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

. Raportarea elementelor memorandum nu aduce atingere calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasele de expuneri menționate la articolul 112 literele (a)-(c) și (f)-(h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau din clasele de expuneri menționate la articolul 112 literele (i) și (j) din regulamentul respectiv care sunt raportate în formularul CR SA.

. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”. Expunerile trebuie raportate pe aceste rânduri în cazul în care debitorii ar fi fost raportați în clasele de expuneri „administrații centrale sau bănci centrale”, „administrații regionale sau autorități locale”, „entități din sectorul public”, „instituții” „societăți” și „retail” din CR SA, dacă expunerile respective nu s-ar fi încadrat în clasele de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”. Cu toate acestea, cifrele raportate sunt aceleași ca cele utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru clasele de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”.

. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în conformitate cu articolul 127 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20 %, atunci aceste informații sunt raportate în CR SA, pe rândul 0320, în total și în clasa de expuneri „în stare de nerambursare”. În cazul în care, înainte de a fi în stare de nerambursare, această expunere a fost o expunere față de o instituție, atunci aceste informații trebuie, de asemenea, raportate pe rândul 0320 din clasa de expuneri „instituții”.

3.2.3. Alocarea expunerilor în clase de expuneri în cadrul abordării standardizate

. Pentru a garanta consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri menționate la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se aplică următorul demers progresiv:

(a) într-o primă etapă, expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie trebuie clasificată în clasa de expuneri (inițială) corespunzătoare menționată la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a aduce atingere tratamentului specific (pondere de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate;

(b) în a doua etapă, expunerile ar putea fi redistribuite în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii (de exemplu, garanțiile, instrumentele financiare derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.

. Următoarele criterii se aplică pentru clasificarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în diferitele clase de expuneri (prima etapă) fără a aduce atingere redistribuirii ulterioare generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii sau a tratamentului (ponderea de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.

. În scopul clasificării expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în prima etapă, tehnicile de diminuare a riscului de credit aferente expunerii nu trebuie luate în considerare (a se reține faptul că ele trebuie luate în considerare în mod explicit în a doua etapă), cu excepția cazului în care un efect de protecție face parte în mod intrinsec din definiția unei clase de expuneri, astfel cum este cazul clasei de expuneri menționate la articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile).

. Articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu furnizează criterii pentru disocierea claselor de expuneri. Acest lucru ar putea însemna că o singură expunere ar putea fi clasificată în diferite clase de expuneri dacă nu ar exista nicio ordine a priorităților în ceea ce privește criteriile de evaluare pentru clasificare. Cazul cel mai evident este alegerea între expunerile față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt [articolul 112 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și expunerile față de instituții [articolul 112 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] sau expunerile față de societăți [articolul 112 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităților în regulamentul respectiv, deoarece trebuie să se evalueze mai întâi dacă o anumită expunere este adecvată pentru a fi încadrată în expunerile pe termen scurt față de instituții și societăți, urmând ca doar apoi să se evalueze dacă aceasta poate fi încadrată în expunerile față de instituții și expunerile față de societăți. În caz contrar, este evident că nicio expunere nu se va încadra vreodată în clasa de expuneri menționată la articolul 112 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Exemplul citat este unul dintre cele mai evidente, însă nu este singurul. A se nota faptul că criteriile utilizate pentru stabilirea claselor de expuneri în cadrul abordării standardizate sunt diferite (clasificare instituțională, termenul expunerii, statutul restant etc.), ceea ce constituie principalul motiv pentru nedisocierea grupurilor.

. Pentru o raportare omogenă și comparabilă este necesar să se specifice criteriile de evaluare a ordinii de prioritate pentru încadrarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie pe clase de expuneri, fără a se aduce atingere tratamentului specific (ponderea de risc) pe care fiecare expunere îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate. Criteriile de prioritate prezentate mai jos cu ajutorul unei scheme decizionale ramificate se bazează pe evaluarea condițiilor, stabilite în mod explicit în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, de încadrare a unei expuneri într-o anumită clasă de expuneri și, dacă este cazul, pe orice decizie a instituțiilor raportoare sau a supraveghetorului privind aplicabilitatea anumitor clase de expuneri. Prin urmare, rezultatul procesului de încadrare a expunerii în scopuri de raportare trebuie să fie conform cu dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Acest lucru nu împiedică instituțiile să aplice alte proceduri de încadrare internă care pot fi, de asemenea, conforme cu toate dispozițiile relevante ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și cu interpretările aferente emise de forurile corespunzătoare.

. O clasă de expuneri trebuie să fie prioritară față de altele în clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată (și anume trebuie mai întâi să se evalueze dacă o expunere poate fi atribuită unei clase de expuneri, fără a se aduce atingere rezultatului acelei evaluări) dacă, în caz contrar, nicio expunere nu ar fi alocată clasei respective. Este vorba despre cazul în care, în absența unor criterii de prioritate, o clasă de expuneri este un subansamblu al altor clase. Prin urmare, criteriile reprezentate grafic în următoarea schemă decizională ramificată ar funcționa în cadrul unui proces progresiv.

. Astfel, clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată de mai jos respectă următoarea ordine:

1. poziții din securitizare;

2. elemente asociate unui risc extrem de ridicat;

3. expuneri provenind din titluri de capital.

4. expuneri în stare de nerambursare;

5. expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)/expuneri sub formă de obligațiuni garantate (clase de expuneri disociate);

6. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile;

7. alte elemente;

8. expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;

9. toate celelalte clase de expuneri (clase de expuneri disociate) care includ expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale; expuneri față de administrații regionale sau autorități locale; expuneri față de entități din sectorul public; expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare; expuneri față de organizații internaționale; expuneri față de instituții; expuneri față de societăți și expuneri de tip retail.

. În cazul expunerilor sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv și în cazul în care se utilizează abordarea de tip look-through sau abordarea pe bază de mandat [articolul 132a alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerile-suport individuale (în cazul abordării de tip look-through) și grupul individual de expuneri-suport (în cazul abordării pe bază de mandat) sunt luate în considerare și clasificate pe rândul corespunzător al ponderii de risc în funcție de tratamentul acestora. Cu toate acestea, toate expunerile individuale trebuie clasificate în clasa de expuneri „Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)”.

. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” menționate la articolul 134 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care beneficiază de rating trebuie clasificate ca poziții din securitizare. În cazul în care nu beneficiază de rating, acestea trebuie încadrate în clasa de expuneri „Alte elemente”. În acest din urmă caz, valoarea nominală a contractului se raportează ca expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie pe rândul „Alte ponderi de risc” [ponderea de risc utilizată este cea specificată de suma indicată la articolul 134 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

. Într-o a doua etapă, ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție, expunerile trebuie să fie realocate în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.

SCHEMĂ DECIZIONALĂ RAMIFICATĂ PRIVIND MODUL DE ALOCARE A EXPUNERII INIȚIALE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ÎN CLASELE DE EXPUNERI ALE ABORDĂRII STANDARDIZATE ÎN CONFORMITATE CU REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Poziții din securitizare |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat (a se vedea și articolul 128 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (p) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri provenind din titluri de capital (a se vedea și articolul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri în stare de nerambursare |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasele de expuneri de la articolul 112 literele (l) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)  Expuneri sub formă de obligațiuni garantate (a se vedea și articolul 129 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)  Aceste două clase de expuneri sunt disociate între ele (a se vedea comentariile privind abordarea de tip look-through din răspunsul de mai sus). Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă. |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile (a se vedea și articolul 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Alte elemente |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt |
| NU |  |  |
| Clasele de expuneri de mai jos sunt disociate între ele. Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă.  Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale  Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale  Expuneri față de entități din sectorul public  Expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare  Expuneri față de organizații internaționale  Expuneri față de instituții  Expuneri față de societăți  Expuneri de tip retail | | |

3.2.4. Clarificări privind domeniul de aplicare al anumitor clase de expuneri menționate la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

3.2.4.1. Clasa de expuneri „Instituții”

. Expunerile intragrup menționate la articolul 113 alineatele (6) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează după cum urmează:

. Expunerile care îndeplinesc cerințele articolului 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează în clasele de expuneri în care acestea ar fi raportate dacă nu ar fi expuneri intragrup.

. În conformitate cu articolul 113 alineatele (6) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție poate decide, sub rezerva aprobării prealabile de către autoritățile competente, să nu aplice cerințele prevăzute la alineatul (1) de la articolul respectiv pentru expunerile instituției respective față de o contraparte care este întreprinderea-mamă, filiala sa, o filială a întreprinderii-mamă sau o întreprindere legată printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE. Aceasta înseamnă că contrapărțile din același grup nu sunt neapărat instituții, ci și întreprinderi care sunt încadrate în alte clase de expuneri, de exemplu întreprinderi prestatoare de servicii auxiliare sau întreprinderi în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE a Consiliului[[2]](#footnote-3). Prin urmare, expunerile intragrup trebuie raportate în clasa de expuneri corespunzătoare.

3.2.4.2. Clasa de expuneri „Obligațiuni garantate”

. Expunerile SA se încadrează în clasa de expuneri „Obligațiuni garantate”, după cum urmează:

. Obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului[[3]](#footnote-4) trebuie să îndeplinească cerințele de la articolul 129 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a putea fi clasificate în clasa de expuneri „Obligațiuni garantate”. Îndeplinirea acestor cerințe trebuie verificată pentru fiecare caz. Cu toate acestea, obligațiunile care sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE și care au fost emise înainte de 31 decembrie 2007 trebuie încadrate, de asemenea, în clasa de expuneri „Obligațiuni garantate”, în temeiul articolului 129 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3.2.4.3. Clasa de expuneri „Organisme de plasament colectiv”

. În cazul în care se recurge la opțiunea menționată la articolul 132a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile sub formă de unități sau acțiuni deținute în OPC se raportează ca elemente bilanțiere, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | |
| 0010 | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, de deduceri, de factorii de conversie și de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din articolul 111 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:   1. Pentru instrumentele financiare 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 [partea a treia titlul II capitolul 4 sau 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerea inițială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărții (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0210). 2. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În special, valoarea reziduală se include la valoarea sa contabilă (și anume valoarea reziduală actualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing). 3. În cazul compensării bilanțiere prevăzute la articolul 219 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valorile expunerilor se raportează ținând cont de cuantumul garanțiilor în numerar primite.   Atunci când utilizează derogarea de la articolul 473a alineatul (7a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile raportează cuantumul ABSA care este supus unei ponderi de risc de 100 % în clasa de expuneri „Alte elemente” din această coloană. |
| 0030 | (-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale  Articolele 24 și 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ajustările de valoare și provizioanele pentru pierderile de credit (ajustările pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110) realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare, precum și ajustările de valoare prudențiale [ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105, cuantumurile deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m) și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente elementului de activ]. |
| 0040 | Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane  Suma coloanelor 0010 și 0030 |
| 0050 - 0100 | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII  Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt descrise mai jos la rubrica „Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit”.  Garanțiile reale care au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.  Elemente care trebuie raportate aici:  - garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare;  - protecția eligibilă nefinanțată a creditului.  A se vedea și instrucțiunile de la punctul 3.1.1. |
| 0050 - 0060 | Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (GA)  Articolul 235 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 239 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 conține formula de calcul pentru valoarea ajustată GA a protecției nefinanțate a creditului. |
| 0050 | Garanții  Articolul 203 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, diferită de instrumentele financiare derivate de credit. |
| 0060 | Instrumente financiare derivate de credit  Articolul 204 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0070 – 0080 | Protecția finanțată a creditului  Aceste coloane se referă la protecția finanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și supusă normelor prevăzute la articolele 196, 197 și 200 din regulamentul respectiv. Cuantumurile nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie).  Investițiile în instrumentele de tip „credit linked note” menționate la articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt tratate drept garanții în numerar. |
| 0070 | Garanții financiare: metoda simplă  Articolul 222 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | Alte tipuri de protecție finanțată a creditului  Articolul 232 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 - 0100 | SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT  Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 236 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Cuantumul respectiv trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.  Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate.  Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare. |
| 0110 | EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Cuantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările și ieșirile datorate TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII |
| 0120-0140 | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII. PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE  Articolele 223-228 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acestea includ, de asemenea, instrumentele de tip „credit linked note” (articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)  Instrumentele de tip „credit linked note” menționate la articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din regulamentul respectiv sunt tratate drept garanții în numerar.  Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expuneri care este garantată de o garanție financiară eligibilă se calculează în conformitate cu articolele 223-228 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0120 | Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii  Articolul 223 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat este impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii (Eva-E) = E\*He |
| 0130 | (-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam)  Articolul 239 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ garanțiile financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Pentru definiția C, Hc, Hfx, t, T și t\*, a se vedea partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunile 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0140 | (–) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență  Articolul 223 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 239 alineatul (2) din regulamentul respectiv.  Cuantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], unde impactul ajustării de volatilitate este (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1], iar impactul ajustărilor de scadență este (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Valoarea ajustată integral a expunerii (E\*)  Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0160 - 0190 | Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere  Articolul 111 alineatul (1) și articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea, de asemenea, articolul 222 alineatul (3) și articolul 228 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie. |
| 0200 | Valoarea expunerii  Articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din regulamentul respectiv.  Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuită ponderilor de risc în conformitate cu articolul 113 și cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În special, valoarea reziduală se include la valoarea reziduală actualizată, după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului.  Valorile expunerilor pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții sunt aceleași cu cele raportate în coloana 0210. |
| 0210 | Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții  Valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului, astfel cum este menționată la articolul 273 alineatul (6) din regulamentul respectiv.  Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea rezultată din ajustarea valorii creditului, care este dedusă la nivelul contrapărții, se atribuie valorii expunerii aferente diferitelor seturi de compensare de pe rândurile 0090-0130, reflectând proporția valorii expunerii aferente seturilor de compensare respective după diminuarea riscului de credit în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după diminuarea riscului de credit. În acest scop, se utilizează valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit în conformitate cu instrucțiunile pentru coloana 0160 din formularul C 34.02. |
| 0211 | Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții, excluzând expunerile compensate printr-o CPC  Expunerile raportate în coloana 0210, cu excepția expunerilor care decurg din contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală (CPC), inclusiv tranzacțiile legate de o CPC definite la articolul 300 punctul 2 din regulamentul respectiv. |
| 0215 | Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorilor de sprijinire  Articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a ține cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din regulamentul respectiv  Cuantumul ponderat la risc al expunerii aferente valorii reziduale a activelor în sistem de leasing face obiectul articolului 134 alineatul (7) a cincea teză și se calculează în conformitate cu formula „1/t × 100 % × valoarea reziduală”. În special, valoarea reziduală este valoarea reziduală neactualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing, care este reevaluată periodic pentru a se asigura că este în permanență adecvată. |
| 0216 | (-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a IMM-urilor  Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor care nu se află în stare de nerambursare față de un IMM (RWEA), care se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA\* în conformitate cu articolul 501 punctul 1 din regulamentul respectiv |
| 0217 | (-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a infrastructurii  Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA ajustat pentru riscul de credit aferent expunerilor față de entități care operează sau finanțează structuri fizice sau facilități, sisteme și rețele care oferă sau sprijină servicii publice esențiale în conformitate cu articolul 501a din regulamentul respectiv. |
| 0220 | Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire  Articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din regulamentul respectiv  Cuantumul ponderat la risc al expunerii aferente valorii reziduale a activelor în sistem de leasing face obiectul articolului 134 alineatul (7) a cincea teză și se calculează în conformitate cu formula „1/t × 100 % × valoarea reziduală”. În special, valoarea reziduală este valoarea reziduală neactualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing, care este reevaluată periodic pentru a se asigura că este în permanență adecvată. |
| 0230 | Din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată  Articolul 112 literele (a)-(d), (f), (g), (l), (n), (o) și (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0240 | Din care: cu o evaluare a creditului care provine de la o administrație centrală  Articolul 112 literele (b)-(d), (f), (g), (l) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | Expuneri totale |
| 0015 | Din care: expuneri în stare de nerambursare din clasele de expuneri „Elemente asociate unui risc extrem de ridicat” și „Expuneri provenind din titluri de capital”.  Articolul 127 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând se raportează numai în clasele de expuneri „Elemente asociate unui risc extrem de ridicat” și „Expuneri provenind din titluri de capital”.  O expunere care este enumerată la articolul 128 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau îndeplinește criteriile stabilite la articolul 128 alineatul (3) sau la articolul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se alocă clasei de expuneri „Elemente asociate unui risc extrem de ridicat” sau „Expuneri provenind din titluri de capital”. Prin urmare, nu se efectuează nicio altă alocare, nici măcar în cazul unei expuneri în stare de nerambursare menționate la articolul 127 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | Din care: IMM-uri  Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici. |
| 0030 | Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor  Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici. |
| 0035 | Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii  Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici. |
| 0040 | Din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative  Articolul 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Trebuie raportate doar în clasa de expuneri „garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile” |
| 0050 | Din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate  Expunerile cărora li s-a aplicat abordarea standardizată în conformitate cu articolul 150 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0060 | Din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB  Articolul 148 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0070-0130 | DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI  Pozițiile din „portofoliul bancar” al instituției raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții.  Expunerile față de riscul de credit al contrapărții care decurg din portofoliul de tranzacționare al instituției, astfel cum sunt menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (f) și la articolul 299 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se atribuie expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărții. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 își defalcă, de asemenea, pozițiile din „portofoliul de tranzacționare” menționat la articolul 92 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții. |
| 0070 | Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit  Activele menționate la articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu sunt incluse în nicio altă categorie.  Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.  Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând. |
| 0080 | Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit  Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. |
| 0090-0130 | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții  Tranzacțiile supuse riscului de credit al contrapărții, și anume instrumentele financiare 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. |
| 0090 | Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare  Seturile de compensare care conțin doar operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT), astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 139 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  SFT-urile care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0130 nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 0100 | Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC  Contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală calificată (CPCC), astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din regulamentul respectiv, inclusiv tranzacțiile legate de o CPCC, pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din același regulament. O tranzacție legată de o CPCC are același sens ca o tranzacție legată de o CPC, definită la articolul 300 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când CPC este o CPCC. |
| 0110 | Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare  Seturile de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și tranzacții cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din regulamentul respectiv.  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0130 nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 0120 | Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0100. |
| 0130 | Din seturi de compensare contractuală între produse diferite  Seturile de compensare care conțin tranzacții cu diferite categorii de produse (articolul 272 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), și anume instrumente financiare derivate și SFT-uri, pentru care există un acord de compensare contractuală între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0140-0280 | DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Articolul 306 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Articolul 305 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0190 | 35 % |
| 0200 | 50 % |
| 0210 | 70 %  Articolul 232 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0230 | 100 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Articolul 133 alineatul (2) și articolul 48 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Articolul 471 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0270 | 1 250 %  Articolul 133 alineatul (2) și articolul 379 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0280 | Alte ponderi de risc  Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri față de administrații centrale, față de societăți, față de instituții și de tip retail.  Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular.  Articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th to default” care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate [articolul 134 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] se raportează pe acest rând în clasa de expuneri „Alte elemente”.  A se vedea, de asemenea, articolul 124 alineatul (2) și articolul 152 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0281-0284 | DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC)  Aceste rânduri se raportează numai pentru clasa de expuneri „Organisme de plasament colectiv (OPC)”, în conformitate cu articolele 132, 132a, 132b și 132c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0281 | Abordarea de tip look-through  Articolul 132a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0282 | Abordarea pe bază de mandat  Articolul 132a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0283 | Abordarea de rezervă (fall-back)  Articolul 132 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0290-0320 | Elemente memorandum  Pentru rândurile 0290-0320, a se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA. |
| 0290 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale  Articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale menționate la articolele 124 și 126 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale. |
| 0300 | Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %  Articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerile incluse în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare. |
| 0310 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative  Articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolele 124 și 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile. |
| 0320 | Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %  Articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerile incluse în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare. |

3.3. Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de fonduri proprii (CR IRB)

3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB

. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB acoperă:

i. riscurile de credit din portofoliul bancar, printre care:

* riscul de credit al contrapărții din portofoliul bancar;
* riscul de diminuare a valorii creanței în cazul creanțelor achiziționate;

ii. riscul de credit al contrapărții din portofoliul de tranzacționare;

iii. tranzacțiile incomplete care rezultă din toate activitățile economice.

. Domeniul de aplicare al formularului se referă la expunerile pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 articolele 151-157 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (abordarea IRB).

. Formularul CR IRB nu acoperă următoarele date:

i. expunerile provenind din titluri de capital, care sunt raportate în formularul CR EQU IRB;

ii. pozițiile din securitizare, care sunt raportate în formularele CR SEC și/sau CR SEC Details;

iii. „active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor”, menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ponderea de risc pentru această clasă de expuneri trebuie să fie stabilită la 100 % în orice moment, cu excepția numerarului aflat în casă și a elementelor echivalente de numerar, precum și a situațiilor în care expunerile sunt valori reziduale ale unor active care fac obiectul unui contract de leasing, în conformitate cu articolul 156 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru această clasă de expuneri se raportează direct în formularul CA;

iv. riscul de ajustare a evaluării creditului, care este raportat în formularul CVA Risk;

Formularul CR IRB nu implică o defalcare geografică a expunerilor supuse abordării IRB în funcție de locul de reședință al contrapărții. Această defalcare se raportează în formularul CR GB.

Punctele (i) și (iii) nu se aplică formularului CR IRB 7.

. Pentru a clarifica dacă instituția își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau ale factorilor de conversie, se furnizează următoarele informații cu privire la fiecare clasă de expuneri raportată:

„NU” = în cazul în care se utilizează estimările autorității de supraveghere ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB de bază)

„DA” = în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB avansată). Sunt incluse aici toate portofoliile de retail.

În cazul în care o instituție își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) pentru a calcula cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru o parte a expunerilor sale supuse abordării IRB, precum și estimările autorității de supraveghere ale pierderii în caz de nerambursare pentru a calcula cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru cealaltă parte a expunerilor sale supuse abordării IRB, trebuie să se raporteze un total CR IRB pentru pozițiile IRB de bază și un total CR IRB pentru pozițiile IRB avansată.

3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB

. CR IRB constă în șapte formulare. CR IRB 1 conține o prezentare generală a expunerilor care fac obiectul abordării IRB și a diferitelor metode utilizate pentru a calcula cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, precum și o defalcare a expunerilor totale pe tipuri de expuneri. CR IRB 2 conține o defalcare a expunerilor totale alocate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (expunerile raportate pe rândul 0070 din CR IRB 1). CR IRB 3 conține toți parametrii relevanți utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit în cazul modelelor IRB. CR IRB 4 prezintă o situație a fluxurilor, explicând modificările cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor stabilite în cadrul abordării IRB pentru riscul de credit. CR IRB 5 conține informații privind rezultatele testărilor ex-post ale probabilităților de nerambursare pentru modelele raportate. CR IRB 6 conține toți parametrii relevanți utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform criteriilor de încadrare pentru finanțările specializate. CR IRB 7 conține o prezentare generală a procentului din valoarea expunerii care face obiectul abordării SA sau al abordării IRB pentru fiecare clasă de expuneri relevantă. Formularele CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 și CR IRB 5 se raportează separat pentru următoarele clase de expuneri și subexpuneri:

1) Total

(Formularul „Total” trebuie raportat pentru abordarea IRB de bază și separat pentru abordarea IRB avansată.)

2) Bănci centrale și administrații centrale

[Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

3) Instituții

[Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

4.1) Societăți – IMM-uri

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] În scopul clasificării în cadrul acestei clase de subexpuneri, entitățile raportoare utilizează definiția internă a IMM-urilor aplicată în cadrul proceselor interne de gestionare a riscurilor.

4.2) Societăți – Finanțări specializate

[Articolul 147 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

4.3) Societăți – Altele

[Toate expunerile față de societăți menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu sunt raportate la punctele 4.1 și 4.2].

5.1) Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale IMM-urilor

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din regulamentul respectiv care sunt garantate cu bunuri imobile]. În scopul clasificării în cadrul acestei clase de subexpuneri, entitățile raportoare utilizează definiția internă a IMM-urilor aplicată în cadrul proceselor interne de gestionare a riscurilor.

5.2) Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, altele decât IMM-uri

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt garantate cu bunuri imobile și nu sunt raportate la punctul 5.1].

La punctele 5.1 și 5.2, expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile sunt considerate expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile recunoscute drept garanții reale, indiferent de ponderea valorii garanției reale în expunere sau de scopul împrumutului.

5.3) Retail – Expuneri eligibile reînnoibile

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din regulamentul respectiv].

5.4) Retail – Alte IMM-uri

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu sunt raportate la punctele 5.1 și 5.3]. În scopul clasificării în cadrul acestei clase de subexpuneri, entitățile raportoare utilizează definiția internă a IMM-urilor aplicată în cadrul proceselor interne de gestionare a riscurilor.

5.5) Retail – Alte întreprinderi, în afară de IMM-uri

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu au fost raportate la punctele 5.2 și 5.3].

3.3.3. C 08.01 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | SCALA DE RATING INTERNĂ / PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)  Probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care trebuie raportată trebuie să se bazeze pe dispozițiile prevăzute la articolul 180 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, „expunerile totale”), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Pentru calculul probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 0110).  Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă respectivă.  Nu se are în vedere și nici nu este de dorit să existe o scală standard de supraveghere. Dacă instituția raportoare aplică o scală de rating unică sau dacă este în măsură să raporteze în conformitate cu o scală standard internă, se utilizează respectiva scală.  În caz contrar, diversele scale de rating trebuie să fie fuzionate și ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating ale debitorilor din diferitele scale de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută și până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de debitori. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Același lucru este valabil și pentru scalele de rating continue: se stabilește de comun acord cu autoritățile competente un număr redus de clase care trebuie raportate.  Dacă doresc să raporteze un număr de clase diferit de numărul intern de clase, instituțiile trebuie să contacteze în prealabil autoritatea competentă.  Ultima clasă sau ultimele clase de rating se atribuie expunerilor în stare de nerambursare cu o probabilitate de nerambursare de 100 %.  În scopul ponderării probabilității medii de nerambursare, se utilizează valoarea expunerii indicată în coloana 110. Probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri se calculează ținând cont de toate expunerile raportate la un rând dat. Pe rândul pe care se raportează numai expunerile în stare de nerambursare, probabilitatea medie de nerambursare trebuie să fie de 100 %. |
| 0020 | **EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a lua în considerare orice ajustare de valoare, provizion, efect datorat tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau factor de conversie a creditului.  Valoarea expunerii inițiale trebuie raportată în conformitate cu articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 166 alineatele (1), (2), (4), (5), (6) și (7) din regulamentul respectiv.  Efectul care derivă din articolul 166 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (efectul compensării bilanțiere a creditelor și depozitelor) se raportează separat ca protecție finanțată a creditului și, prin urmare, nu trebuie să reducă expunerea inițială.  Pentru instrumentele financiare 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 [partea a treia titlul II capitolul 4 sau 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerea inițială corespunde valorii expunerii care decurge din riscul de credit al contrapărții (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0130). |
| 0030 | **DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE**  Defalcarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorului de conversie pentru toate expunerile entităților menționate la articolul 142 alineatul (1) punctele 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din regulamentul respectiv. |
| 0040-0080 | **TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII**  Diminuarea riscului de credit, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum este definită mai jos la rubrica „SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT”. |
| 0040-0050 | **PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI**  Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Protecția nefinanțată a creditului care are un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care este utilizată pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. |
| 0040 | GARANȚII  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (GA) definită la articolul 236 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 [cu excepția alineatului (3)] din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern.  În situația în care ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, garanțiile se raportează în coloana 0040. În cazul în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul garanției se raportează în coloana 0150.  În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului se raportează în coloana 0220. |
| 0050 | **INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (GA) definită la articolul 236 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern.  În cazul în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit se raportează în coloana 0160.  În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului se raportează în coloana 0220. |
| 0060 | **ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI**  Garanțiile reale care au un efect asupra probabilității de nerambursare a expunerii se plafonează la valoarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie.  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se aplică articolul 232 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează tehnicile de diminuare a riscului de credit care au efecte asupra probabilității de nerambursare. Se raportează valoarea nominală sau valoarea de piață relevantă.  În cazul în care se face o ajustare în pierderea în caz de nerambursare, cuantumul respectiv se raportează în coloana 170. |
| 0070-0080 | **SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT**  Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din clasa de rating sau grupa de risc a debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a garantului și, dacă este cazul, clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. Cuantumul respectiv trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a garantului și, dacă este cazul, în clasa de rating sau grupa de risc a debitorului.  Intrările și ieșirile din cadrul aceleiași clase de expuneri și, dacă este cazul, al aceleiași clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor se iau, de asemenea, în considerare.  Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.  Aceste coloane se utilizează numai în cazul în care instituțiile au obținut din partea autorității competente aprobarea de a trata aceste expuneri garantate prin utilizarea parțială permanentă a abordării standardizate în conformitate cu articolul 150 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de a clasifica expunerile în clase de expuneri în conformitate cu caracteristicile garantului. |
| 0090 | **EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Expunerea alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorului și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii. |
| 0100, 0120 | Din care: elemente extrabilanțiere  A se vedea instrucțiunile CR-SA |
| 0110 | **VALOAREA EXPUNERII**  Se raportează valorile expunerilor determinate în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 230 alineatul (1) a doua teză din regulamentul respectiv.  Pentru instrumentele menționate în anexa I se aplică factorii de conversie a creditului și procentajele prevăzute la articolul 166 alineatele (8), (9) și (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea aleasă de către instituție.  Valorile expunerilor pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții sunt aceleași cu cele raportate în coloana 0130. |
| 0130 | Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare din coloana 0210. |
| 0140 | **DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE**  Defalcarea valorii expunerii pentru toate expunerile față de entitățile menționate la articolul 142 alineatul (1) punctele 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din regulamentul respectiv. |
| 0150-0210 | **TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI**  Tehnicile de diminuare a riscului de credit care au un impact asupra estimărilor LGD ca urmare a aplicării efectului de substituție al tehnicilor de diminuare a riscului de credit nu se includ în aceste coloane.  Valorile raportate ale garanțiilor reale se plafonează la valoarea expunerilor.  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie să se ia în considerare articolul 228 alineatul (2), articolul 230 alineatele (1) și (2) și articolul 231 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare:  - în ceea ce privește protecția nefinanțată a creditului, pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți trebuie luat în considerare articolul 161 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, trebuie luat în considerare articolul 164 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  - în ceea ce privește protecția finanțată a creditului, garanțiile reale trebuie luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0150 | **GARANȚII**  A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 0040. |
| 0160 | **INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT**  A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 0050. |
| 0170 | **DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI**  Valoarea relevantă utilizată în modelele interne ale instituției.  Factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0171 | **NUMERAR SUB FORMĂ DE DEPOZIT**  Articolul 200 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Numerarul sub formă de depozit constituit la o instituție terță sau instrumentele asimilate numerarului deținute de aceasta în alt regim decât cel de custodie și gajate în favoarea instituției creditoare. Valoarea garanțiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale. |
| 0172 | **POLIȚE DE ASIGURARE DE VIAȚĂ**  Articolul 200 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Valoarea garanțiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale. |
| 0173 | **INSTRUMENTE DEȚINUTE DE UN TERȚ**  Articolul 200 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acestea includ instrumentele emise de o instituție terță care vor fi răscumpărate de aceasta la cerere. Valoarea garanțiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale. Sunt excluse din această coloană expunerile acoperite de instrumentele deținute de un terț atunci când, în conformitate cu articolul 232 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile tratează instrumentele răscumpărate la cerere care sunt eligibile în temeiul articolului 200 litera (c) din regulamentul respectiv drept garanție din partea instituției emitente. |
| 0180 | **GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE**  Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ instrumentele financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instrumentele de tip „credit linked note” și compensarea bilanțieră în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt tratate drept garanții în numerar.  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, pentru garanțiile financiare eligibile în conformitate cu articolul 197 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează valoarea ajustată (Cvam), astfel cum se prevede la articolul 223 alineatul (2) din regulamentul respectiv.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, garanțiile financiare trebuie luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale. |
| 0190-0210 | **ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (1)-(8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 229 din regulamentul respectiv.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie luate în considerare alte garanții reale în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0190 | **BUNURI IMOBILE**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată. |
| 0200 | **ALTE GARANȚII REALE CORPORALE**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (6) și (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri care sunt diferite de bunurile imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale. |
| 0210 | **CREANȚE**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatul (5) și cu articolul 229 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se raportează în această coloană.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale. |
| 0220 | **EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI**  Garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit care acoperă expunerile ce fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări în conformitate cu articolul 153 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și ținând seama de articolul 202 și de articolul 217 alineatul (1) din regulamentul respectiv.  Valorile care trebuie raportate nu pot depăși valoarea expunerilor corespunzătoare. |
| 0230 | **VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)**  Trebuie să fie luat în considerare impactul total al tehnicilor de diminuare a riscului de credit asupra valorilor LGD specificate în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru expunerile în stare de nerambursare, trebuie luat în considerare articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii menționată în coloana 0110.  Se iau în considerare toate efectele [ceea ce înseamnă că efectele pragului aplicabil expunerilor garantate cu bunuri imobile în conformitate cu articolul 164 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie incluse în raportare].  În cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului trebuie reflectate în valoarea E\*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD\*, astfel cum se menționează la articolul 228 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD asociată fiecărei probabilități de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului rezultă din media pierderilor prudențiale în caz de nerambursare alocate expunerilor respectivelor probabilități de nerambursare aferente acelor clase sau grupe, ponderată cu valoarea expunerii corespunzătoare din coloana 0110.  În cazul în care se aplică estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie luate în considerare articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD derivă din parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare.  Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se estimează probabilitatea de nerambursare pentru expunerile din finanțări specializate, datele se raportează pe baza propriilor estimări ale LGD sau a LGD reglementate.  Expunerile și LGD corespunzătoare pentru entitățile reglementate de mari dimensiuni din sectorul financiar și pentru entitățile financiare nereglementate nu trebuie incluse în calculul coloanei 0230, ci numai în calculul coloanei 0240. |
| 0240 | **VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE**  Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) pentru toate expunerile față de entități de mari dimensiuni din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și față de entități din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0250 | **VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)**  Valoarea raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 0110). Scadența medie se raportează în zile.  Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Așadar, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri „de tip retail”. |
| 0255 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1), (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu trebuie luați în considerare. |
| 0256 | **(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR**  Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor care nu se află în stare de nerambursare față de un IMM (RWEA), care se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA\* în conformitate cu articolul 501 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0257 | **(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII**  Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA ajustat pentru riscul de credit aferent expunerilor față de entități care operează sau finanțează structuri fizice sau facilități, sisteme și rețele care oferă sau sprijină servicii publice esențiale în conformitate cu articolul 501a din regulamentul respectiv. |
| 0260 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1), (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0270 | **DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE**  Defalcarea cuantumului ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor pentru toate expunerile față de entități de mari dimensiuni din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și față de entități din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din regulamentul respectiv, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din același regulament. |
| 0280 | **CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE**  Pentru definiția pierderii așteptate, a se vedea articolul 5 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar pentru calculul cuantumurilor pierderilor așteptate, articolul 158 din regulamentul respectiv. Pentru expunerile în stare de nerambursare, a se vedea articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul pierderilor așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare. |
| 0290 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  Se raportează ajustările de valoare, precum și ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ajustările generale pentru riscul de credit trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului pe baza pierderilor așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor. |
| 0300 | **NUMĂRUL DEBITORILOR**  Articolul 172 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru toate clasele de expuneri cu excepția clasei de expuneri de tip retail și a cazurilor menționate la articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția raportează numărul entităților juridice/debitorilor care au făcut obiectul unui rating separat, indiferent de numărul diferitelor împrumuturi sau expuneri acordate.  În clasa de expuneri de tip retail sau dacă expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția raportează numărul de expuneri care au fost încadrate separat într-o anumită clasă de rating sau grupă de risc. În cazul în care se aplică articolul 172 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un debitor poate fi luat în considerare în mai mult de o clasă.  Deoarece această coloană se referă la un element din structura scalelor de rating, ea este legată de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie alocate fiecărei clase de rating sau grupe de risc a debitorului fără a lua în considerare efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit (în special efectele de redistribuire). |
| 0310 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT**  Instituțiile raportează cuantumul ponderat la risc al expunerii ipotetic care se calculează ca RWEA fără recunoașterea instrumentelor financiare derivate de credit eligibile drept tehnică de diminuare a riscului de credit, astfel cum se specifică la articolul 204 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumurile se prezintă în clasele de expuneri relevante pentru expunerile față de debitorul inițial. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | **EXPUNERI TOTALE** |
| 0015 | **Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**  Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici. |
| 0016 | **Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii**  Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici. |
| 0020-0060 | DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI |
| 0020 | **Elemente bilanțiere supuse riscului de credit**  Activele menționate la articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu se includ în nicio altă categorie.  Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0040-0060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.  Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând. |
| 0030 | **Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit**  Elementele extrabilanțiere cuprind elementele prevăzute la articolul 166 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și elementele enumerate în anexa I la regulamentul respectiv.  Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0040-0060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. |
| 0040-0060 | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândurile 0090-0130. |
| 0040 | Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0090. |
| 0050 | **Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate** și tranzacțiile cu termen lung de decontare  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0110. |
| 0060 | **Din seturi de compensare contractuală între produse diferite**  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0130. |
| 0070 | **EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL**  Pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, a se vedea articolul 142 alineatul (1) punctul 6 și articolul 170 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 170 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile provenind din creanțe achiziționate, a se vedea articolul 166 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Expunerile pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate nu trebuie raportate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor și se raportează pe rândul 0180.  În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe.  Nu se utilizează o scală standard de supraveghere. În schimb, instituțiile determină singure scala de utilizat. |
| 0080 | **ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL**  Articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se aplică numai clasei de expuneri „Societăți – Finanțări specializate”. |
| 0160 | TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE  Articolul 193 alineatele (1) și (2), articolul 194 alineatele (1)-(7) și articolul 230 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această alternativă este disponibilă numai pentru instituțiile care utilizează abordarea IRB de bază. |
| 0170 | EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CĂRORA LI SE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC  Expunerile care decurg din tranzacții incomplete pentru care se aplică tratamentul alternativ menționat la articolul 379 alineatul (2) primul paragraf ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau pentru care se aplică o pondere de risc de 100 % în conformitate cu articolul 379 alineatul (2) ultimul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pe acest rând se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tip „n-th to default” care nu beneficiază de rating, care fac obiectul articolului 153 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și orice altă expunere supusă unor ponderi de risc care nu este inclusă pe niciun alt rând. |
| 0180 | RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE  Pentru o definiție a riscului de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 53 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 157 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Riscul de diminuare a valorii creanței se raportează pentru creanțele de tip retail achiziționate și pentru creanțele achiziționate asupra societăților. |

3.3.4. C 08.02 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (formularul CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Instrucțiuni |
| 0005 | **Clasa de rating a debitorilor (nr. rând)**  Acesta este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând dintr-o anumită foaie a formularului. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.  Prima clasă de rating (sau grupă de risc) care trebuie raportată este cea mai bună, apoi a doua în ordinea performanței și așa mai departe. Ultima clasă de rating (sau grupă de risc) raportată este cea a expunerilor în stare de nerambursare. |
| 0010-0300 | Instrucțiunile pentru fiecare dintre aceste coloane sunt aceleași ca cele pentru coloanele numerotate corespunzătoare din formularul CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Instrucțiuni |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Valorile raportate pe aceste rânduri trebuie să fie prezentate în ordinea corespunzătoare probabilității de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. În cazul debitorilor aflați în stare de nerambursare, probabilitatea de nerambursare este de 100 %. Expunerile supuse tratamentului alternativ pentru garanțiile reale imobiliare (disponibile numai atunci când nu se utilizează propriile estimări pentru LGD) nu se alocă în funcție de probabilitatea de nerambursare atribuită debitorului și nu se raportează în acest formular. |

* + 1. C 08.03 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [defalcare în funcție de intervalul PD (CR IRB 3)]
       1. Observații generale

. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 452 litera (g) punctele (i)-(v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu scopul de a furniza informații privind principalii parametri utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru abordarea IRB. Informațiile raportate în acest formular nu trebuie să includă datele privind împrumuturile specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt incluse în formularul C 08.06. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | **EXPUNERI BILANȚIERE**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 fără a lua în considerare ajustările pentru riscul de credit. |
| 0020 | **EXPUNERI EXTRABILANȚIERE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a lua în considerare nici ajustările pentru riscul de credit și factorii de conversie, nici estimările proprii și factorii de conversie specificați la articolul 166 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și nici procentajele specificate la articolul 166 alineatul (10) din regulamentul respectiv.  Expunerile extrabilanțiere cuprind toate cuantumurile angajate, dar neutilizate și toate elementele extrabilanțiere, astfel cum sunt enumerate în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | **FACTORI DE CONVERSIE MEDII PONDERAȚI ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, factorul de conversie mediu utilizat de instituții la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, ponderat în funcție de expunerea extrabilanțieră înainte de aplicarea factorilor de conversie, astfel cum este raportată în coloana 0020. |
| 0040 | **VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ȘI A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT**  Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această coloană include suma valorilor expunerilor pentru expunerile bilanțiere și pentru expunerile extrabilanțiere după aplicarea factorilor de conversie în conformitate cu articolul 166 alineatele (8)-(10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. |
| 0050 | **PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (%)**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, probabilitatea de nerambursare medie estimată pentru fiecare debitor, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscului, astfel cum este raportată în coloana 0040.  Nu este necesar să se completeze această coloană pentru totalul tuturor claselor de expuneri. |
| 0060 | **NUMĂRUL DEBITORILOR**  Numărul entităților juridice sau al debitorilor repartizați în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare.  Numărul debitorilor se calculează în conformitate cu instrucțiunile din coloana 0300 a formularului C 08.01. În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării probabilității de nerambursare. |
| 0070 | **VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, valoarea medie a estimărilor LGD pentru fiecare expunere, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscului, astfel cum este raportată în coloana 0040.  LGD raportată corespunde estimării finale a LGD utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc obținute după luarea în considerare a oricăror efecte ale diminuării riscului de credit și a condițiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul. Pentru expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile, LGD raportată trebuie să ia în considerare pragurile specificate la articolul 164 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării IRB avansate, se iau în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. LGD raportată corespunde estimării LGD în stare de nerambursare în conformitate cu metodologiile de estimare aplicabile.  Nu este necesar să se completeze această coloană pentru totalul tuturor claselor de expuneri. |
| 0080 | **SCADENȚA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ANI)**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, scadența medie pentru fiecare expunere, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie, astfel cum este raportată în coloana 0040.  Valoarea la scadență raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Scadența medie se raportează în ani.  Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Așadar, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri „de tip retail”. |
| 0090 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 153 alineatele (1)-(4); pentru expunerile de tip retail, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 154 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0100 | **CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE**  Cuantumul pierderilor așteptate calculat în conformitate cu articolul 158 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul pierderilor așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare. |
| 0110 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  Ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerilor alocate fiecărei benzi din intervalul fix al probabilității de nerambursare.  Aceste ajustări de valoare și provizioane sunt cele luate în considerare pentru punerea în aplicare a articolului 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Provizioanele generale trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului – în funcție de pierderile așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE | Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al probabilității de nerambursare pe baza probabilității de nerambursare estimate pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare niciun efect de substituție ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu intervalul probabilității de nerambursare din formular, ținând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilității de nerambursare de 100 %.  {r0170, c0050} și {r0170, c0070} se raportează pentru fiecare clasă de expuneri, dar nu și pentru totalul tuturor claselor de expuneri. |

* + 1. C 08.04 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [situațiile fluxurilor RWEA (CR IRB 4)]
       1. Observații generale

. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

. Instituțiile raportează fluxurile RWEA ca fiind variațiile dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la data de referință și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la data de referință anterioară. În cazul raportării trimestriale, se raportează sfârșitul trimestrului care precedă trimestrul datei de referință a raportării.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Instrucțiuni |
| 0010 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit calculat în cadrul abordării IRB, luând în considerare factorii de sprijinire în conformitate cu articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
|  |  |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE ANTERIOARE**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare, după aplicarea factorilor de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0020 | **DIMENSIUNEA ACTIVELOR (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de dimensiunea activelor, adică de modificările dimensiunii și compoziției portofoliului rezultate din activitatea comercială obișnuită (inclusiv inițierea de noi activități și credite care ajung la scadență), dar excluzând modificările dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0030 | **CALITATEA ACTIVELOR (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de calitatea activelor, adică de modificări ale calității evaluate a activelor instituției ca urmare a unor modificări ale riscului debitorului, cum ar fi migrația claselor de rating sau efecte similare.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0040 | **ACTUALIZĂRI ALE MODELELOR (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de actualizări ale modelelor, adică de modificări datorate punerii în aplicare a unor modele noi, modificări ale modelelor, modificări ale domeniului de aplicare al modelelor sau orice alte modificări menite să soluționeze deficiențele modelelor.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0050 | **METODOLOGIE ȘI POLITICI (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de metodologie și politici, adică de modificări datorate unor schimbări metodologice, în ceea ce privește calculele, determinate de modificări ale politicii de reglementare, cuprinzând atât revizuiri ale reglementărilor existente, cât și reglementări noi, cu excepția modificărilor modelelor, care sunt incluse pe rândul 0040.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0060 | **ACHIZIȚII ȘI CEDĂRI (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de achiziții și cedări, adică de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0070 | **VARIAȚII ALE CURSULUI DE SCHIMB (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de variații ale cursului de schimb, adică de modificări care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0080 | **ALTELE (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de alți factori.  Această categorie se utilizează pentru a reflecta variațiile care nu pot fi atribuite niciunei alte categorii.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0090 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii în perioada de raportare, după aplicarea factorilor de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* + 1. C 08.05 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [testarea ex-post a probabilității de nerambursare (CR IRB 5)]
       1. Observații generale

. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 452 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituția ia în considerare modelele utilizate în cadrul fiecărei clase de expuneri și explică procentajul din cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru clasa de expuneri relevantă supusă modelelor pentru care sunt raportate aici rezultatele testărilor ex-post. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | **MEDIA ARITMETICĂ A PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE (%)**  Media aritmetică a probabilității de nerambursare la începutul perioadei de raportare pentru debitorii care se încadrează în intervalul fix al probabilității de nerambursare și care sunt luați în considerare în coloana 0020 (medie ponderată în funcție de numărul debitorilor). |
| 0020 | **NUMĂRUL DEBITORILOR LA SFÂRȘITUL ANULUI PRECEDENT**  Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent care fac obiectul raportării.  Se includ toți debitorii care au o obligație din credite la momentul relevant.  Numărul debitorilor se calculează în conformitate cu instrucțiunile din coloana 0300 a formularului C 08.01. În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării probabilității de nerambursare. |
| 0030 | **DIN CARE: INTRAȚI ÎN STARE DE NERAMBURSARE ÎN CURSUL ANULUI**  Numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului (și anume în perioada de observare pentru calcularea ratei de nerambursare).  Intrarea în stare de nerambursare se determină în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Fiecare debitor intrat în stare de nerambursare este luat în considerare o singură dată la numărătorul și numitorul din calculul ratei de nerambursare pe un an, chiar dacă debitorul a avut mai mult de un eveniment de nerambursare în cursul perioadei relevante de un an. |
| 0040 | **RATA DE NERAMBURSARE MEDIE OBSERVATĂ (%)**  Rata de nerambursare pe un an menționată la articolul 4 alineatul (1) punctul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile trebuie să se asigure:  (a) că numitorul constă în numărul debitorilor neaflați în stare de nerambursare care au o obligație din credite observată la începutul perioadei de observare de un an (adică începutul anului anterior datei de referință a raportării); în acest context, o obligație din credite se referă la următoarele două elemente: (i) orice element bilanțier, inclusiv orice cuantum aferent principalului, dobânzii și comisioanelor; (ii) orice element extrabilanțier, inclusiv garanțiile emise de instituție în calitate de garant;  (b) că numărătorul include toți debitorii luați în considerare la numitor care au avut cel puțin un eveniment de nerambursare în cursul perioadei de observare de un an (anul anterior datei de referință a raportării).  În ceea ce privește calcularea numărului de debitori, a se vedea coloana 0300 din formularul C 08.01. |
| 0050 | **RATA DE NERAMBURSARE ANUALĂ ISTORICĂ MEDIE (%)**  Se raportează media simplă a ratei anuale de nerambursare cel puțin pentru cei mai recenți cinci ani (debitorii de la începutul fiecărui an care intră în stare de nerambursare în cursul anului respectiv/totalul debitorilor de la începutul fiecărui an). Instituția poate alege să utilizeze o perioadă istorică mai lungă care este conformă cu practicile efective de gestionare a riscurilor ale instituției. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE | Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al probabilității de nerambursare pe baza probabilității de nerambursare estimate la începutul perioadei de raportare pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare niciun efect de substituție ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu intervalul probabilității de nerambursare din formular, ținând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilității de nerambursare de 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: Testarea ex-post a probabilității de nerambursare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Instrucțiuni privind anumite poziții

. În plus față de formularul C 08.05, instituțiile trebuie să raporteze informațiile incluse în formularul C 08.05.1 în cazul în care aplică articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru estimarea probabilității de nerambursare și numai pentru estimările probabilității de nerambursare în conformitate cu același articol. Instrucțiunile sunt aceleași ca pentru formularul C 08.05, cu următoarele excepții:

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0005 | **INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE**  Instituțiile raportează intervalele probabilității de nerambursare în conformitate cu clasele interne de rating pe care le pun în corespondență cu scala utilizată de ECAI externă, în locul unui interval fix extern al probabilității de nerambursare. |
| 0006 | **ECHIVALENTUL RATINGULUI EXTERN**  Instituțiile raportează câte o coloană pentru fiecare ECAI luată în considerare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile includ în aceste coloane ratingul extern care corespunde intervalelor interne ale probabilității de nerambursare. |

* + 1. C 08.06 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [abordarea bazată pe încadrarea finanțărilor specializate (CR IRB 6)]
       1. Observații generale

. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 438 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile raportează informații cu privire la următoarele tipuri de expuneri din finanțări specializate menționate în tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5):

* 1. finanțare de proiecte
  2. bunuri imobiliare generatoare de venituri și bunuri imobiliare comerciale cu volatilitate ridicată
  3. finanțare de obiecte
  4. finanțare de mărfuri
     + 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | **EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0020 | **EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0030, 0050 | DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE  A se vedea instrucțiunile CR-SA. |
| 0040 | **VALOAREA EXPUNERII**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0060 | DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII  A se vedea instrucțiunile CR SA. |
| 0070 | **PONDEREA DE RISC**  Articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Aceasta este o coloană fixă cu scop informativ și nu trebuie modificată. |
| 0080 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0090 | **CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0100 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010-0120 | Expunerile trebuie alocate categoriei și scadenței corespunzătoare în conformitate cu tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [sfera de utilizare a abordărilor IRB și SA (CR IRB 7)]
       1. Observații generale

. În sensul prezentului formular, instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit trebuie să raporteze expunerile care fac obiectul abordării standardizate prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau al abordării IRB prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din regulamentul respectiv, precum și partea din fiecare clasă de expuneri care face obiectul unui plan de implementare. În acest formular, instituțiile prezintă informațiile pe clase de expuneri, în conformitate cu defalcarea claselor de expuneri incluse pe rândurile formularului.

. Coloanele 0030-0050 trebuie să acopere întregul spectru de expuneri, astfel încât suma fiecărui rând pentru aceste trei coloane trebuie să fie 100 % din toate clasele de expuneri, cu excepția pozițiilor din securitizare și a pozițiilor deduse.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | **VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR, ASTFEL CUM ESTE DEFINITĂ LA ARTICOLUL 166 DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013**  Instituțiile utilizează valoarea expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | **VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRILOR SA ȘI IRB**  Pentru raportarea valorii totale a expunerilor, instituțiile utilizează valoarea expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu articolul 429 articolul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, incluzând atât expunerile care fac obiectul abordării standardizate, cât și expunerile care fac obiectul abordării IRB. |
| 0030 | **PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UTILIZĂRII PARȚIALE PERMANENTE A SA (%)**  Partea expunerii din fiecare clasă de expuneri care face obiectul abordării standardizate (expunerea care face obiectul abordării standardizate înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri din coloana 0020), cu respectarea sferei de aplicare a permisiunii de utilizare parțială permanentă a abordării standardizate primite de la o autoritate competentă în conformitate cu articolul 150 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UNUI PLAN DE IMPLEMENTARE (%)**  Partea expunerii din fiecare clasă de expuneri care face obiectul implementării progresive a abordării IRB în temeiul articolului 148 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceasta cuprinde:   * expunerile pentru care instituțiile intenționează să aplice abordarea IRB atât cu propria estimare a LGD și propriii factori de conversie, cât și fără aceste elemente (IRB de bază și IRB avansată); * expunerile provenind din titluri de capital care nu sunt semnificative și care nu sunt incluse în coloana 0020 sau 0040; * expunerile care fac deja obiectul abordării IRB de bază, în cazul în care o instituție intenționează să aplice în viitor abordarea IRB avansată; * expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării în materie de supraveghere bazate pe încadrare care nu sunt incluse în coloana 0040. |
| 0050 | **PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRII IRB (%)**  Partea expunerii din fiecare clasă de expuneri care face obiectul abordării IRB (expunerea care face obiectul abordării IRB înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri), cu respectarea sferei de aplicare a permisiunii de utilizare a abordării IRB primite de la o autoritate competentă în conformitate cu articolul 143 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceasta include atât expunerile pentru care instituțiile au permisiunea de a utiliza propria estimare a LGD și propriii factori de conversie, cât și cele pentru care instituțiile nu au această permisiune (IRB de bază și IRB avansată), inclusiv expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării în materie de supraveghere bazate pe încadrare și expunerile provenind din titluri de capital pentru care se aplică metoda simplă de ponderare la risc, precum și expunerile raportate pe rândul 0170 din formularul C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| CLASELE DE EXPUNERI | În acest formular, instituțiile prezintă informațiile pe clase de expuneri, în conformitate cu defalcarea claselor de expuneri incluse pe rândurile formularului. |

3.4. Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: informații cu repartizare geografică

. Toate instituțiile prezintă informații agregate la nivel total. De asemenea, instituțiile care îndeplinesc pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare prezintă informații defalcate în funcție de țară privind țara proprie și orice altă țară decât țara proprie. Pragul trebuie luat în considerare numai în ceea ce privește formularele CR GB 1 și CR GB 2. Expunerile față de organizațiile supranaționale se încadrează la zona geografică „alte țări”.

. Termenul „reședință a debitorului” se referă la țara de înregistrare a debitorului. Acest concept poate fi aplicat în funcție de debitorul imediat și în funcție de riscul final. Prin urmare, tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție pot modifica alocarea unei expuneri față de o țară. Expunerile față de organizațiile supranaționale nu se încadrează la țara de reședință a instituției, ci la zona geografică „alte țări”, indiferent de clasa de expuneri căreia îi este alocată expunerea față de organizațiile supranaționale.

. Datele privind „expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie” se raportează făcându-se trimitere la țara de reședință a debitorului imediat. Datele privind „valoarea expunerii” și „cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor” se raportează făcându-se trimitere la țara de reședință a debitorului final.

3.4.1. C 09.01 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: expuneri SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0010 din formularul CR SA. |
| 0020 | **Expuneri în stare de nerambursare**  Expunerea inițială, înainte de aplicarea factorilor de conversie, pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” și pentru expunerile în stare de nerambursare încadrate în clasele „expuneri asociate unui risc extrem de ridicat” sau „expuneri provenind din titluri de capital”.  Acest „element memorandum” trebuie să ofere informații suplimentare despre structura, în funcție de debitori, a expunerilor în stare de nerambursare. Expunerile clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” menționate la articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează în cazul în care s-ar fi raportat debitorii   dacă expunerile nu s-ar fi încadrat în clasele de „expuneri în stare de nerambursare”.  Aceste informații reprezintă un „element memorandum” – prin urmare, nu afectează calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale claselor „expuneri în stare de nerambursare”, „expuneri asociate unui risc extrem de ridicat” sau „expuneri provenind din titluri de capital”, astfel cum sunt menționate la articolul 112 literele (j), (k) și (p) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei**  Cuantumul expunerilor inițiale care au fost mutate în clasa de expuneri „Expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință a raportării se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul. |
| 0050 | **Ajustări generale pentru riscul de credit**  Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în Regulamentul (UE) nr. 183/2014.  Acest element include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului menționat la articolul 62 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor. |
| 0055 | **Ajustări specifice pentru riscul de credit**  Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în Regulamentul (UE) nr. 183/2014. |
| 0060 | **Eliminări din bilanț**  Eliminările din bilanț, astfel cum sunt menționate în IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9. |
| 0061 | **Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii**  În conformitate cu articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | **Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate**  Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor. |
| 0075 | **Valoarea expunerii**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0200 din formularul CR SA. |
| 0080 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0215 din formularul CR SA. |
| 0081 | (-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR  Aceeași definiție ca pentru coloana 0216 din formularul CR SA. |
| 0082 | (-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII  Aceeași definiție ca pentru coloana 0217 din formularul CR SA. |
| 0090 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0220 din formularul CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | Administrații centrale sau bănci centrale  Articolul 112 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0020 | Administrații regionale sau autorități locale  Articolul 112 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0030 | Entități din sectorul public  Articolul 112 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0040 | Bănci multilaterale de dezvoltare  Articolul 112 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0050 | Organizații internaționale  Articolul 112 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0060 | Instituții  Articolul 112 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0070 | Societăți  Articolul 112 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0075 | Din care: IMM-uri  Aceeași definiție ca pentru rândul 0020 din formularul CR SA | |
| 0080 | Retail  Articolul 112 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0085 | Din care: IMM-uri  Aceeași definiție ca pentru rândul 0020 din formularul CR SA | |
| 0090 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile  Articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0095 | Din care: IMM-uri  Aceeași definiție ca pentru rândul 0020 din formularul CR SA | |
| 0100 | Expuneri în stare de nerambursare  Articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0110 | **Elemente asociate unui risc extrem de ridicat**  Articolul 112 litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0120 | Obligațiuni garantate  Articolul 112 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0130 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt  Articolul 112 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0140 | Organisme de plasament colectiv (OPC)  Articolul 112 litera (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma rândurilor 0141-0143 | |
| 0141 | Abordarea de tip look-through  Aceeași definiție ca pentru rândul 0281 din formularul CR SA | |
| 0142 | Abordarea pe bază de mandat  Aceeași definiție ca pentru rândul 0282 din formularul CR SA | |
| 0143 | Abordarea de rezervă (fall-back)  Aceeași definiție ca pentru rândul 0283 din formularul CR SA | |
| 0150 | Expuneri provenind din titluri de capital.  Articolul 112 litera (p) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0160 | Alte expuneri  Articolul 112 litera (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0170 | Expuneri totale | |

3.4.2. C 09.02 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: expuneri IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** |  |
| 0010 | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Aceeași definiție ca pentru coloana 0020 din formularul CR IRB |
| 0030 | **Din care în stare de nerambursare**  Valoarea expunerii inițiale pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0040 | **Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei**  Cuantumul expunerilor inițiale care au fost clasificate ca „expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință a raportării se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul. |
| 0050 | **Ajustări generale pentru riscul de credit**  Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în Regulamentul (UE) nr. 183/2014 |
| 0055 | **Ajustări specifice pentru riscul de credit**  Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în Regulamentul (UE) nr. 183/2014 |
| 0060 | **Eliminări din bilanț**  Eliminările din bilanț, astfel cum sunt menționate în IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9 |
| 0070 | **Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate**  Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor |
| 0080 | SCALA DE RATING INTERNĂ / PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)  Aceeași definiție ca pentru coloana 0010 din formularul CR IRB. |
| 0090 | **VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)**  Aceeași definiție ca pentru coloanele 0230 și 0240 din formularul CR IRB: valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) se referă la toate expunerile, inclusiv expunerile față de entitățile de mari dimensiuni din sectorul financiar și entitățile financiare nereglementate. Se aplică articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul expunerilor din finanțări specializate pentru care se estimează PD, valoarea raportată ar trebui să fie LGD estimată sau LGD reglementară. În cazul expunerilor din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nu pot fi raportate date deoarece nu sunt disponibile. |
| 0100 | **Din care: în stare de nerambursare**  Pierderea în caz de nerambursare (LGD) ponderată în funcție de expunerile clasificate ca fiind „în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0105 | **Valoarea expunerii**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0110 din formularul CR IRB |
| 0110 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0255 din formularul CR IRB |
| 0120 | **Din care în stare de nerambursare**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru expunerile clasificate ca fiind „în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0121 | **(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0256 din formularul CR IRB |
| 0122 | **(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0257 din formularul CR IRB |
| 0125 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0260 din formularul CR IRB |
| 0130 | **CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE**  Aceeași definiție ca pentru coloana 0280 din formularul CR IRB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** |  |
| 0010 | **Bănci centrale și administrații centrale**  Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0020 | **Instituții**  Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0030 | **Societăți**  Toate expunerile față de societăți menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0042 | **Din care: finanțări specializate (excluzând finanțările specializate care fac obiectul abordării bazate pe încadrare)**  Articolul 147 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5). |
| 0045 | **Din care: finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare**  Articolul 147 alineatul (8) litera (a) și articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050 | **Din care: IMM-uri**  Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În cadrul abordării IRB, entitățile raportoare utilizează definiția internă a IMM-urilor aplicată în cadrul proceselor interne de gestionare a riscurilor. |
| 0060 | **Retail**  Toate expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0070 | **Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile**  Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt garantate cu bunuri imobile  Se consideră că expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile sunt orice expuneri de tip retail garantate cu bunuri imobile recunoscute drept garanții reale, indiferent de ponderea valorii garanției reale în expunere sau de scopul împrumutului. |
| 0080 | **IMM-uri**  Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) și la articolul 154 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt garantate cu bunuri imobile |
| 0090 | **Altele decât IMM-uri**  Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care sunt garantate cu bunuri imobile |
| 0100 | **Retail – Expuneri eligibile reînnoibile**  Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0110 | **Alte expuneri de tip retail**  Alte expuneri de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu sunt raportate pe rândurile 0070-0100 |
| 0120 | **IMM-uri**  Alte expuneri de tip retail față de IMM-uri menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0130 | **Altele decât IMM-uri**  Alte expuneri de tip retail față de persoane fizice menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0140 | **Titluri de capital**  Expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0150 | **Expuneri totale** |

3.4.3. C 09.04 – Defalcarea pe țări a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic și rata amortizorului anticiclic specific instituției (CCB)

3.4.3.1. Observații generale

. Scopul prezentului formular este de a primi mai multe informații cu privire la elementele amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Informațiile solicitate se referă la cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II și titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la situarea geografică a expunerilor din credite, a expunerilor din securitizare și a expunerilor din portofoliul de tranzacționare relevante pentru calcularea amortizorului anticiclic de capital specific instituției (CCB) în conformitate cu articolul 140 din Directiva 2013/36/UE (expuneri din credite relevante).

. Informațiile din formularul C 09.04 sunt raportate pentru „Totalul” expunerilor din credite relevante din toate jurisdicțiile în care sunt situate expunerile respective și individual pentru fiecare dintre jurisdicțiile în care sunt situate expuneri din credite relevante. Sumele totale și informațiile din fiecare jurisdicție se raportează în altă parte.

. Pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare nu se aplică pentru raportarea acestei defalcări.

. Pentru a determina situarea geografică, expunerile sunt alocate pe baza debitorului imediat, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei[[4]](#footnote-5). Prin urmare, tehnicile de diminuare a riscului de credit nu trebuie să modifice situarea geografică la care este alocată o expunere în scopul raportării informațiilor prevăzute în acest formular.

3.4.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** |  |
| 0010 | **Cuantum**  Valoarea expunerilor din credite relevante și cerințele de fonduri proprii aferente acestora determinate în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul respectiv. |
| 0020 | **Procent** |
| 0030 | **Informații calitative**  Aceste informații se raportează numai pentru țara de reședință a instituției (jurisdicția corespunzătoare statului membru de origine al instituției) și pentru „totalul” aferent tuturor țărilor.  Instituțiile raportează {y} sau {n} în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul relevant. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** |  |
| 0010-0020 | **Expuneri din credite relevante – riscul de credit**  Toate expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2013/36/UE. |
| 0010 | **Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar este exclusă de pe acest rând și se raportează pe rândul 0055. |
| 0020 | **Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2013/36/UE.  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar este exclusă de pe acest rând și se raportează pe rândul 0055. |
| 0030-0040 | **Expuneri din credite relevante – riscul de piață**  Toate expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE. |
| 0030 | **Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată**  Suma pozițiilor lungi nete și a pozițiilor scurte nete în conformitate cu articolul 327 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:  - expuneri la instrumente de datorie, altele decât securitizarea;  - expuneri la poziții din securitizare incluse în portofoliul de tranzacționare;  - expuneri la portofolii de tranzacționare pe bază de corelație;  - expuneri la titluri de capital;  - expuneri la OPC-uri în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare în cadrul modelelor interne**  Pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 2 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează suma următoarelor elemente:  - Valoarea justă a pozițiilor nederivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE, determinate în conformitate cu articolul 104 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  - Valoarea noțională a instrumentelor derivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE. |
| 0055 | **Expuneri din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din Directiva 2013/36/UE. |
| 0070-0110 | **Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente** |
| 0070 | **Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB**  Suma rândurilor 0080, 0090 și 0100. |
| 0080 | **Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit**  Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 1-4 și capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din Directiva 2013/36/UE, în țara în cauză.  Cerințele de fonduri proprii aferente pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar sunt excluse de pe acest rând și se raportează pe rândul 0100.  Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 1-4 și capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 | **Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piață**  Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru riscul specific sau în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale aferente expunerilor din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din Directiva 2013/36/UE, în țara în cauză.  Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din cadrul privind riscul de piață includ, printre altele, cerințele de fonduri proprii pentru pozițiile din securitizare calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de organisme de plasament colectiv determinate în conformitate cu articolul 348 din regulamentul respectiv. |
| 0100 | **Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar**  Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din Directiva 2013/36/UE, în țara în cauză.  Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0110 | **Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii**  Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară se calculează ca raport al cerințelor de fonduri proprii, determinat după cum urmează:  1. numărător: totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la expunerile din credite relevante din țara în cauză [r0070; c0010; fișa țării];  2. numitor: totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la toate expunerile din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic menționat la articolul 140 alineatul (4) din Directiva 2013/36/UE [r0070; c0010; „Total”].  Informațiile privind ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor. |
| 0120-0140 | **Ratele amortizorului anticiclic** |
| 0120 | **Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată**  Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă, în conformitate cu articolele 136, 137 și 139, cu articolul 140 alineatul (2) literele (a) și (c) și cu articolul 140 alineatul (3) litera (b) din Directiva 2013/36/UE.  Acest rând nu se completează atunci când nu s-a stabilit nicio rată a amortizorului anticiclic pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă.  Ratele amortizorului anticiclic de capital care au fost stabilite de către autoritatea desemnată, dar care nu sunt încă aplicabile în țara în cauză la data de referință a raportării nu se raportează.  Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor. |
| 0130 | **Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției**  Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara în cauză care a fost stabilită de către autoritatea desemnată din țara de reședință a instituției, în conformitate cu articolele 137, 138 și 139, cu articolul 140 alineatul (2) litera (b) și cu articolul 140 alineatul (3) litera (a) din Directiva 2013/36/UE. Ratele amortizorului anticiclic de capital care nu sunt încă aplicabile la data de referință a raportării nu se raportează.  Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor. |
| 0140 | **Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției**  Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției, calculată în conformitate cu articolul 140 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE.  Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției se calculează ca medie ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției sau care se aplică în sensul articolului 140, în temeiul articolului 139 alineatul (2) sau (3) din Directiva 2013/36/UE. Rata relevantă a amortizorului anticiclic de capital se raportează în celula [r0120; c0020; fișa țării] sau în celula [r0130; c0020; fișa țării], după caz.  Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii în totalul cerințelor de fonduri proprii și se raportează în celula [r0110; c0020; fișa țării].  Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției se raportează numai pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor, și nu pentru fiecare țară în parte. |
| 0150 - 0160 | **Utilizarea pragului de 2 %** |
| 0150 | **Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală din credite**  În conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, expunerile generale externe la riscul de credit străin a căror valoare agregată nu depășește 2 % din valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare ale instituției respective pot fi alocate statului membru de origine al instituției. Valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare se calculează excluzând expunerile generale din credite situate în conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (a) și cu articolul 2 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei.  În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică „y” în formularul pentru jurisdicția corespunzătoare statului său membru de origine și pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor.  În cazul în care o instituție nu face uz de această derogare, indică „n” în celula respectivă. |
| 0160 | **Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar**  În conformitate cu articolul 3 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, instituțiile pot aloca statului lor membru de origine expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare, atunci când expunerile totale incluse în portofoliul de tranzacționare nu depășesc 2 % din valoarea totală pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare.  În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică „y” în formularul pentru jurisdicția corespunzătoare statului său membru de origine și pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor.  În cazul în care o instituție nu face uz de această derogare, indică „n” în celula respectivă. |

3.5. C 10.01 și C 10.02 – Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating (CR EQU IRB 1 și CR EQU IRB 2)

3.5.1. Observații generale

. Formularul CR EQU IRB constă în două formulare: CR EQU IRB 1 oferă o prezentare generală a expunerilor IRB din clasa de expuneri provenind din titluri de capital și a diferitelor metode de a calcula cuantumurile totale ale expunerilor la risc. CR EQU IRB 2 oferă o defalcare a expunerilor totale alocate claselor de rating ale debitorilor în contextul abordării PD/LGD. În instrucțiunile următoare, „CR EQU IRB” se referă atât la formularul „CR EQU IRB 1”, cât și la „CR EQU IRB 2”, după caz.

. Formularul CR EQU IRB oferă informații privind calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit [articolul 92 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din regulamentul respectiv.

. În conformitate cu articolul 147 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, următoarele expuneri se încadrează în clasa de expuneri provenind din titluri de capital:

(a) expuneri care nu sunt reprezentate de titluri de datorie și care conferă un drept subordonat și rezidual asupra activelor sau venitului emitentului

(b) expuneri din titluri de datorie și alte titluri, parteneriate, instrumente financiare derivate sau alte vehicule, a căror semnificație economică este similară cu cea a expunerilor menționate la litera (a).

. Organismele de plasament colectiv tratate în conformitate cu abordarea simplă de ponderare la risc, astfel cum este menționată la articolul 152 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau tratate în conformitate cu abordarea de rezervă (fall-back) prevăzută la articolul 152 alineatul (6) din regulamentul respectiv trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul CR EQU IRB.

. În conformitate cu articolul 151 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit formularul CR EQU IRB atunci când aplică una dintre cele trei metode menționate la articolul 155 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:

- metoda simplă de ponderare la risc;

- metoda PD/LGD;

- abordarea bazată pe modele interne.

În conformitate cu articolul 155 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile pot folosi abordări diferite (metoda simplă de ponderare la risc, metoda PD/LGD sau abordarea bazată pe modele interne) pentru portofolii diferite atunci când utilizează aceste abordări diferite pe plan intern.

Mai mult, instituțiile care aplică abordarea IRB raportează în formularul CR EQU IRB și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile provenite din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi, însă, tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit], de exemplu, expuneri provenind din titluri de capital care atrag o pondere de risc de 250 %, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, respectiv o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din același regulament.

. Următoarele creanțe din titluri de capital nu trebuie raportate în formularul CR EQU IRB:

- expunerile provenind din titluri de capital care fac parte din portofoliul de tranzacționare [în cazul în care instituțiile nu sunt exceptate de la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare (articolul 94 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)];

- expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul utilizării parțiale a abordării standardizate (articolul 150 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), inclusiv:

- expunerile provenind din titluri de capital care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 495 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

- expunerile provenind din titluri de capital față de entități ale căror obligații din credite primesc o pondere de risc de 0 % în conformitate cu abordarea standardizată, inclusiv față de entitățile sponsorizate public în cazul cărora se poate aplica o pondere de risc de 0 % [articolul 150 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];

- expunerile provenind din titluri de capital din cadrul programelor legislative de promovare a anumitor sectoare ale economiei care acordă instituției subvenții importante pentru investiții și implică o anumită formă de supraveghere guvernamentală, precum și restricții privind investițiile în titluri de capital [articolul 150 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];

- expunerile provenind din titluri de capital față de întreprinderi de servicii auxiliare pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pot fi calculate în conformitate cu tratamentul aplicat „altor active decât creanțele de natura creditelor” [articolul 155 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013];

- creanțele din titluri de capital deduse din fondurile proprii, în conformitate cu articolele 46 și 48 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

3.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții (aplicabile atât CR EQU IRB 1, cât și CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0005 | CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)  Clasa de rating a debitorilor este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. |
| 0010 | SCALA DE RATING INTERNĂ  PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)  Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează în coloana 0010 probabilitatea de nerambursare calculată în conformitate cu articolul 165 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Probabilitatea de nerambursare alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care urmează să fie raportată trebuie să respecte cerințele minime stabilite în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită respectivei clase de rating sau grupe de risc a debitorilor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă respectivă.  Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, „expunerile totale”), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Toate expunerile, inclusiv expunerile în stare de nerambursare, trebuie să fie luate în considerare pentru calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri. La calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri, în scopul ponderării se utilizează valoarea expunerii ținând seama de protecția nefinanțată a creditului (coloana 0060). |
| 0020 | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Instituțiile raportează în coloana 0020 valoarea expunerii inițiale (înainte de aplicarea factorilor de conversie). În conformitate cu articolul 167 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valoarea expunerii pentru expunerile provenind din titluri de capital este valoarea contabilă rezultată după ajustările specifice pentru riscul de credit. Valoarea expunerii pentru expunerile extrabilanțiere provenind din titluri de capital este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit.  Instituțiile trebuie să includă în coloana 0020 și elementele extrabilanțiere menționate în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 alocate clasei de expuneri provenind din titluri de capital (de exemplu, „partea neplătită din acțiunile achitate parțial”).  Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD [astfel cum este menționată la articolul 165 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] trebuie să țină cont și de compensarea menționată la articolul 155 alineatul (2) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030-0040 | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII  PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI  GARANȚII  INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT  Indiferent de abordarea adoptată pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, instituțiile pot recunoaște protecția nefinanțată a creditului obținută la expunerile provenind din titluri de capital [articolul 155 alineatele (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloanele 0030 și 0040 cuantumul protecției nefinanțate a creditului sub formă de garanții (coloana 0030) sau cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit (coloana 0040) recunoscut în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII  SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT  (-) TOTAL IEȘIRI  Instituțiile raportează în coloana 0050 partea din expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie care este acoperită de protecția nefinanțată a creditului recunoscută în conformitate cu metodele stabilite în partea a treia titlul II capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | VALOAREA EXPUNERII  Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloana 0060 valoarea expunerii ținând seama de efectele de substituție care decurg din protecția nefinanțată a creditului [articolul 155 alineatele (2) și (3) și articolul 167 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  În cazul expunerilor extrabilanțiere provenind din titluri de capital, valoarea expunerii este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit [articolul 167 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 0061 | DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE  A se vedea instrucțiunile CR-SA |
| 0070 | VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)  Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a pierderilor în caz de nerambursare (LGD) alocată claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor incluse în agregare.  Pentru calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD se utilizează valoarea expunerii ținând cont de protecția nefinanțată a creditului (coloana 0060).  Instituțiile trebuie să țină seama de articolul 165 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII  Instituțiile raportează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, calculate în conformitate cu articolul 155 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care instituțiile care aplică metoda PD/LGD nu dispun de informații suficiente pentru a folosi definiția stării de nerambursare stabilită la articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ponderilor de risc li se aplică un factor de multiplicare de 1,5 la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor [articolul 155 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  În ceea ce privește parametrul de intrare M (scadența) pentru funcția ponderii de risc, scadența atribuită expunerilor provenind din titluri de capital este de cinci ani [articolul 165 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 0090 | ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE  Instituțiile raportează în coloana 0090 cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile provenind din titluri de capital calculate în conformitate cu articolul 158 alineatele (4), (7), (8) și (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

. [Eliminat]

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| CR EQU IRB 1 – rândul 0020 | METODA PD/LGD: TOTAL  Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] raportează informațiile necesare pe rândul 0020 din formularul CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – rândurile 0050-0090 | **METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL**  **DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC:**  Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc [articolul 155 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] raportează informațiile necesare pe rândurile 0050-0090, în funcție de caracteristicile expunerilor-suport. |
| CR EQU IRB 1 – rândul 0100 | ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE  Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne [articolul 155 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] raportează informațiile necesare pe rândul 0100. |
| CR EQU IRB 1 – rândul 0110 | EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC  Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) raportează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi, însă, tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit], inclusiv ale următoarelor expuneri:  - cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru pozițiile pe titluri de capital în entități din sectorul financiar tratate în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și  - pozițiile pe titluri de capital care primesc o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează pe rândul 0110. |
| CR EQU IRB 1 – rândul 0120 | **EXPUNERI OPC AFLATE SUB INCIDENȚA ABORDĂRII DE REZERVĂ (FALL-BACK)**  Expunerile sub formă de unități sau de acțiuni deținute în OPC tratate în conformitate cu abordarea de rezervă (fall-back) prevăzută la articolul 152 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie, de asemenea, raportate pe acest rând. |
| CR EQU IRB 2 | DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR:  Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] raportează informațiile necesare în formularul CR EQU IRB 2.  Instituțiile care utilizează metoda PD/LGD și care aplică o scală unică de rating sau sunt în măsură să raporteze în conformitate cu o scală standard internă raportează în formularul CR EQU IRB 2 clasele de rating sau grupele de risc asociate scalei unice de rating/scalei standard interne în cauză. În toate celelalte cazuri, diversele scale de rating trebuie să fie fuzionate și ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating sau grupele de risc ale debitorilor din diferitele scale de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută și până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de debitori. |

3.6. C 11.00 – Riscul de decontare/Livrare (CR SETT)

3.6.1. Observații generale

. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la tranzacțiile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care au rămas nedecontate după data de livrare prevăzută, precum și cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare aferente acestora, menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

. Instituțiile raportează în formularul CR SETT informații privind riscul de decontare/livrare în legătură cu instrumentele de datorie, titlurile de capital, valutele și mărfurile deținute în portofoliul de tranzacționare sau în afara acestuia.

. În conformitate cu articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare de titluri sau mărfuri cu împrumut și operațiunile de luare de titluri sau mărfuri cu împrumut în legătură cu instrumente de datorie, titluri de capital, valute și mărfuri nu sunt supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare. Totuși, trebuie menționat faptul că instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare rămase nedecontate după data de livrare scadentă sunt supuse, cu toate acestea, cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare, astfel cum sunt stabilite la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

. În cazul tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, instituțiile trebuie să calculeze diferența de preț la care sunt expuse. Aceasta reprezintă diferența dintre prețul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă, atunci când diferența ar putea implica o pierdere pentru instituție.

. Instituțiile trebuie să înmulțească această diferență cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a determina cerințele de fonduri proprii corespunzătoare.

. În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare trebuie multiplicate cu 12,5 pentru a calcula cuantumul expunerii la risc.

. Trebuie menționat faptul că cerințele de fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, astfel cum sunt prevăzute la articolul 379 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nu se încadrează în domeniul de aplicare al formularului CR SETT. Aceste cerințe de fonduri proprii se raportează în formularele privind riscul de credit (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE  Instituțiile raportează tranzacțiile rămase nedecontate după data de livrare scadentă la prețurile de decontare convenite, astfel cum se menționează la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Toate tranzacțiile rămase nedecontate trebuie să fie incluse în această coloană, indiferent dacă sunt în câștig sau în pierdere după data scadentă pentru decontare. |
| 0020 | EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE  Instituțiile raportează diferența de preț dintre prețul de decontare convenit și valoarea de piață curentă pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză, atunci când diferența poate implica o pierdere pentru instituție, astfel cum se menționează la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În această coloană se raportează numai tranzacțiile nedecontate rămase în pierdere după data scadentă pentru decontare. |
| 0030 | CERINȚE DE FONDURI PROPRII  Instituțiile raportează cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE  În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile își multiplică cerințele de fonduri proprii raportate în coloana 0030 cu 12,5 pentru a obține cuantumul expunerii la riscul de decontare. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare  Instituțiile raportează informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare [menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  Instituțiile raportează în celula {r0010;c0010} suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite.  Instituțiile raportează în celula {r0010;c0020} informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții nedecontate rămase în pierdere.  Instituțiile raportează în celula {r0010;c0030} cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea „diferenței de preț” raportate în coloana 0020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare [categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 0020-0060 | Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)  Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)  Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)  Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)  Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)  Instituțiile raportează pe rândurile 0020-0060 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare. |
| 0070 | Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare  Instituțiile raportează informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare [menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  Instituțiile raportează în celula {r0070;c0010} suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite.  Instituțiile raportează în celula {r0070;c0020} informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții nedecontate rămase în pierdere.  Instituțiile raportează în celula {r0070;c0030} cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea „diferenței de preț” raportate în coloana 0020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare [categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 0080-0120 | Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)  Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)  Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)  Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)  Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)  Instituțiile raportează pe rândurile 0080-0120 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare. |

3.7. C 13.01 – Riscul de credit – Securitizări (CR SEC)

3.7.1. Observații generale

. În cazul în care instituția acționează în calitate de inițiator, informațiile din acest formular sunt necesare pentru toate securitizările pentru care se recunoaște un transfer semnificativ al riscului. În cazul în care instituția acționează în calitate de investitor, se raportează toate expunerile.

. Informațiile care trebuie raportate depind de rolul instituției în procesul de securitizare. Se aplică, așadar, elemente de raportare specifice pentru inițiatori, sponsori și investitori.

. Acest formular colectează informații comune privind atât securitizările tradiționale, cât și securitizările sintetice deținute în portofoliul bancar.

3.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE**  Instituțiile inițiatoare trebuie să raporteze cuantumul rămas în sold la data raportării tuturor expunerilor din securitizare inițiate în cadrul tranzacției de securitizare, indiferent de cine deține pozițiile. Expunerile din securitizare înscrise în bilanț (de exemplu, obligațiunile, împrumuturile subordonate), precum și expunerile extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate (de exemplu, liniile de credit subordonate, facilitățile de lichiditate, swapurile pe rata dobânzii, instrumentele de tip credit default swap etc.) care au fost inițiate în securitizare se raportează ca atare.  În cazul securitizărilor tradiționale în care inițiatorul nu deține nicio poziție, inițiatorul nu ține cont de securitizările respective în raportarea acestui formular. În acest scop, pozițiile din securitizare deținute de inițiator trebuie să includă clauze de amortizare anticipată, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cadrul securitizării unor expuneri reînnoibile. |
| 0020-0040 | **SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE**  Articolele 251 și 252 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Neconcordanțele de scadență nu se iau în considerare la calculul valorii ajustate a tehnicilor de diminuare a riscului de credit implicate în structura securitizării. |
| 0020 | **(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (CVA)**  Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcție de volatilitate a garanției reale (CVA) care trebuie raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | **(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G\*)**  Conform regulii generale pentru „intrări” și „ieșiri”, cuantumurile raportate în această coloană trebuie să figureze ca „intrări” în formularul corespunzător privind riscul de credit (CR SA sau CR IRB) și în categoria de expuneri în care entitatea încadrează furnizorul de protecție (și anume partea terță căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecției nefinanțate a creditului).  Procedura de calcul al valorii nominale a protecției creditului ajustată în funcție de „riscul valutar” (G\*) este prevăzută la articolul 233 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI**  Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierderea, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal.  Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea cuantumului reținut sau răscumpărat al protecției creditului. |
| 0050 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Această coloană include valorile expunerilor aferente pozițiilor din securitizare deținute de instituția raportoare, calculate în conformitate cu articolul 248 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a aplica factori de conversie a creditului, înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor, precum și a oricăror reduceri de preț de cumpărare nerambursabile pentru expunerile securitizate, astfel cum sunt menționate la articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor pentru poziția din securitizare.  Compensările sunt relevante numai cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile.  În cazul securitizărilor sintetice, pozițiile deținute de inițiator sub forma unor elemente bilanțiere și/sau a interesului investitorului reprezintă rezultatul agregării coloanelor 0010-0040. |
| 0060 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  Articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziții din securitizare. Ajustările de valoare ale expunerilor din securitizare nu sunt luate în considerare. |
| 0070 | **EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE**  Această coloană include valorile expunerilor aferente pozițiilor din securitizare calculate în conformitate cu articolul 248 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără ajustări de valoare și fără provizioane, fără a aplica factori de conversie și înainte de deducerea oricăror reduceri de preț de cumpărare nerambursabile pentru expunerile securitizate, astfel cum sunt menționate la articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și fără ajustările de valoare și fără provizioanele pentru poziția din securitizare. |
| 0080-0110 | **TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 57, partea a treia titlul II capitolul 4 și articolul 249 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează în aceste coloane informații despre tehnicile de diminuare a riscului de credit care reduc riscul de credit asociat uneia sau mai multor expuneri prin substituirea expunerilor (astfel cum se indică mai jos pentru intrări și ieșiri).  Garanțiile reale care au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.  Elemente care trebuie raportate aici:   1. garanțiile reale, încorporate în conformitate cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (metoda simplă a garanțiilor financiare); 2. protecția eligibilă nefinanțată a creditului. |
| 0080 | **(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (GA)**  Protecția nefinanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 și la articolele 234-236 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 | **(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI**  Protecția finanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, menționată la articolul 249 alineatul (2) primul paragraf din regulamentul respectiv și reglementată la articolele 195, 197 și 200 din același regulament.  Instrumentele de tip „credit linked note” și compensarea bilanțieră menționate la articolele 218 și 219 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie tratate drept garanții în numerar. |
| 0100-0110 | **SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT**  Se raportează intrările și ieșirile din cadrul acelorași clase de expuneri și, dacă este cazul, al acelorași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor. |
| 0100 | **(-) TOTAL IEȘIRI**  Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 236 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Ieșirile corespund părții garantate din „expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane”, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului.  Cuantumul respectiv trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în ponderile de risc sau în clasele de rating ale debitorilor. |
| 0110 | TOTAL INTRĂRI  Pozițiile din securitizare care sunt titluri de datorie și sunt garanții financiare eligibile în conformitate cu articolul 197 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în cazul cărora se folosește metoda simplă a garanțiilor financiare se raportează ca intrări în această coloană. |
| 0120 | EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Această coloană include expunerile atribuite ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate „tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii”. |
| 0130 | (-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (CVAM)  Articolele 223-228 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul raportat trebuie să includă, de asemenea, instrumentele de tip „credit linked note” (articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013). |
| 0140 | **VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E\*)**  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără aplicarea factorilor de conversie prevăzuți la articolul 248 alineatul (1) litera (b) din regulamentul respectiv |
| 0150 | **DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0** **%**  Articolul 248 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În acest sens, articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 definește un factor de conversie.  În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E\*) se raportează pentru factorul de conversie de 0 %. |
| 0160 | **(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ**  În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție inițiatoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziții din securitizare căreia i se atribuie o pondere de risc de 1 250 % orice reducere de preț de cumpărare nerambursabilă legată de astfel de expuneri-suport în măsura în care astfel de reduceri au provocat reducerea fondurilor proprii. |
| 0170 | **(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT APLICATE EXPUNERILOR-SUPORT**  În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție inițiatoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziții din securitizare căreia i se atribuie o pondere de risc de 1 250 % sau care este dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază, cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit aplicate expunerilor-suport determinate în conformitate cu articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0180 | **VALOAREA EXPUNERII**  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0190 | **(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII**  În conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b), cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 253 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul unei poziții din securitizare căreia i se aplică o pondere de risc de 1 250 %, instituțiile pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză. |
| 0200 | **VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC**  Valoarea expunerii minus valoarea expunerii dedusă din fondurile proprii. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Articolul 254 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0220-0260 | **DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC**  Expunerile SEC-IRBA defalcate pe benzi de ponderare la risc. |
| 0270 | **DIN CARE: CALCULATE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)**  Articolul 255 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013    În scopul acestei colane, expunerile de tip retail sunt tratate ca și creanțe de tip retail achiziționate, iar expunerile care nu sunt de tip retail sunt tratate ca și creanțe achiziționate asupra societăților. |
| 0280 | **SEC-SA**  Articolul 254 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0290-0340 | **DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC**  Expunerile SEC-SA defalcate pe benzi de ponderare la risc.  Pentru RW = 1 250 % (W necunoscut), articolul 261 alineatul (2) litera (b) al patrulea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede că poziția din securitizare trebuie supusă unei ponderi de risc de 1 250 % în cazul în care instituția nu cunoaște situația incidentelor de plată în cazul a peste 5 % din expunerile-suport din portofoliu. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Articolul 254 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0360-0570 | **DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT/LUNG)**  Articolul 263 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pozițiile din securitizare SEC-ERBA care au un rating dedus în conformitate cu articolul 254 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează ca poziții cu rating.  Valorile expunerilor care fac obiectul unor ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS) pe termen scurt și pe termen lung, astfel cum se prevede în tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și în tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0580-0630 | **DEFALCARE PE MOTIVE DE APLICARE A SEC-ERBA**  Pentru fiecare poziție din securitizare, instituțiile trebuie să aibă în vedere una dintre următoarele opțiuni din coloanele 0580-0620. |
| 0580 | **CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE**  Articolul 254 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În această coloană se raportează toate creditele auto și toate contractele de leasing auto și de leasing de echipamente, chiar dacă îndeplinesc condițiile pentru articolul 254 alineatul (2) litera (a) sau (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0590 | **OPȚIUNEA SEC-ERBA**  Articolul 254 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0600 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013**  Articolul 254 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0610 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (EU) nr. 575/2013**  Articolul 254 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0620 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013**  Pozițiile din securitizare care fac obiectul SEC-ERBA, atunci când aplicarea SEC-IRBA sau SEC-SA a fost interzisă de autoritățile competente în conformitate cu articolul 254 alineatul (4) sau cu articolul 258 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0630 | **RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR**  Pozițiile din securitizare pentru care se aplică SEC-ERBA respectând ierarhia abordărilor prevăzută la articolul 254 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0640 | **ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE**  Articolul 254 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind aplicarea „abordării bazate pe evaluări interne” (IAA) în cazul pozițiilor din cadrul programelor ABCP |
| 0650-0690 | **DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC**  Expunerile din cadrul abordării bazate pe evaluări interne defalcate pe benzi de ponderare la risc |
| 0695 | **TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE**  Articolul 269a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0700 | **ALTELE (RW = 1 250** **%)**  În cazul în care nu se aplică niciuna dintre abordările anterioare, pozițiilor din securitizare li se atribuie o pondere de risc de 1 250 %, în conformitate cu articolul 254 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0710-0860 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înainte de ajustările cauzate de neconcordanțele de scadențe sau de încălcarea dispozițiilor privind obligația de diligență, și excluzând cuantumul ponderat la risc al expunerii corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular. |
| 0840 | **ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE (%)**  În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate în funcție de expuneri aferente pozițiilor din securitizare. |
| 0860 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII - DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE**  Pentru securitizările sintetice cu neconcordanțe de scadențe, cuantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor. |
| 0870 | **AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE**  Trebuie incluse neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice RW\*-RW(SP), calculate în conformitate cu articolul 252 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o pondere de risc de 1 250 %, în cazul cărora cuantumul raportat este zero. RW(SP) nu include numai cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 0650, ci și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare. |
| 0880 | **EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402**[[5]](#footnote-6)  În conformitate cu articolul 270a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când anumite cerințe nu sunt îndeplinite de către instituție, autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0890 | **ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înainte de aplicarea limitelor prevăzute la articolele 267 și 268 din regulamentul respectiv sau, în cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, înainte de aplicarea articolului 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0900 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC**  În conformitate cu articolul 267 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție care cunoaște în orice moment compoziția expunerilor-suport poate atribui poziției din securitizare de rang superior o pondere maximă de risc egală cu ponderea de risc medie ponderată la expuneri care ar fi aplicată expunerilor-suport ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate. În cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, se aplică articolul 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special alineatele (6) și (7) din acesta. |
| 0910 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL**  În conformitate cu articolul 268 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție inițiatoare, o instituție sponsor sau orice altă instituție care utilizează SEC-IRBA ori o instituție inițiatoare sau o instituție sponsor care utilizează SEC-SA sau SEC-ERBA poate să aplice, pentru pozițiile din securitizare pe care le deține, o cerință maximă de capital echivalentă cu cerințele de capital care ar fi calculate în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește expunerile-suport, ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate. În cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, se aplică articolul 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special alineatele (5) și (7) din acesta. |
| 0920 | **CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de ponderea de risc totală specificată la articolul 247 alineatul (6) din regulamentul respectiv. |
| 0930 | **ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii obținut pe baza expunerilor redistribuite furnizorului de atenuare a riscului și calculate, prin urmare, în formularul corespunzător, care sunt luate în considerare la calcularea plafonului pentru pozițiile din securitizare. |

. Formularul este împărțit în trei mari blocuri de rânduri care colectează date privind expunerile inițiate/sponsorizate/reținute sau achiziționate de către inițiatori, investitori și sponsori. Pentru fiecare dintre acestea, informațiile sunt defalcate pe elemente bilanțiere, extrabilanțiere și instrumente financiare derivate, precum și în funcție de faptul că sunt sau nu supuse unui tratament diferențiat în materie de capital.

. Pozițiile tratate conform SEC-ERBA și pozițiile care nu beneficiază de un rating (expunerile la data de raportare) trebuie defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului aplicate inițial (ultimul bloc de rânduri). Aceste informații trebuie să fie raportate de către inițiatori, sponsori, precum și de către investitori.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | **EXPUNERI TOTALE**  Expunerile totale se referă la cuantumul total al securitizărilor și resecuritizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare. |
| 0020 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care nu sunt resecuritizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | **ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243, 270 sau 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0040 | **EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizările STS care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | **POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE**  Cuantumul total al pozițiilor de rang superior din securitizările sintetice ale IMM-urilor care își păstrează drepturile obținute și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0051 | **POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS**  Cuantumul total al pozițiilor de rang superior din securitizările bilanțiere STS care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 270 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 și 0410 | **NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Articolul 254 alineatele (1), (4), (5) și (6) și articolele 259, 261, 263, 265, 266 și 269 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care nu sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0070, 0190, 0310 și 0430 | **POZIȚII DIN RESECURITIZARE**  Cuantumul total al pozițiilor din resecuritizări în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | **INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**  Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090-0136, 0210-0250 și 0330-0370 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE**  În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din bilanț este valoarea sa contabilă rămasă după aplicarea, în conformitate cu articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, a oricăror ajustări relevante specifice pentru riscul de credit aplicate poziției din securitizare.  Elementele bilanțiere trebuie defalcate pe rândurile 0100 și 0120 pentru a reflecta informațiile privind aplicarea tratamentului diferențiat în materie de capital, astfel cum este menționat la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pe rândurile 0110 și 0130 pentru a reflecta informațiile privind cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din regulamentul respectiv. |
| 0100, 0220 și 0340 | **ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 și 0420 | **DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0121, 0241 și 0361 | **EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE**  Cuantumul total al expunerilor care nu îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0133, 0253 și 0373 | **EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE**  Cuantumul total al expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0134, 0254 și 0374 | **DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE**  Cuantumul total al expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0135, 0255 și 0375 | **DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE**  Cuantumul total al expunerilor care nu îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0136, 0256 și 0376 | **DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE**  Cuantumul total al expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care nu îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0140-0180, 0260-0300 și 0380-0420 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**  Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor financiare derivate cărora li se aplică un factor de conversie în conformitate cu cadrul de securitizare. Valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel.  Pozițiile din securitizare extrabilanțiere care derivă dintr-un instrument financiar derivat menționat în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se stabilesc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat.  Pentru swapurile valutare și pe rata dobânzii, se prezintă valoarea expunerii [calculată în conformitate cu articolul 248 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  Elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate trebuie defalcate pe rândurile 0150 și 0170 pentru a reflecta informațiile privind aplicarea tratamentului diferențiat în materie de capital, astfel cum este menționat la articolul 270 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pe rândurile 0160 și 0180 pentru a reflecta informațiile privind cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se aplică aceleași referințe juridice ca și pentru rândurile 0100-0130. |
| 0150, 0270 și 0390 | **ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau, doar pentru inițiatori, condițiile de la articolul 270 sau de la articolul 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0200 | **INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE**  Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui investitor.  În sensul acestui formular, prin investitor se înțelege o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor. |
| 0320 | **SPONSOR: EXPUNERI TOTALE**  Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate. |
| 0440-0670 | **DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE**  Aceste rânduri colectează informații privind pozițiile în sold (la data de raportare) pentru care s-a stabilit un nivel de calitate a creditului [astfel cum este prevăzut în tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și în tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] la data de inițiere. Pentru pozițiile din securitizare tratate în conformitate cu IAA, nivelul de calitate a creditului este cel de la momentul în care a fost atribuit primul rating IAA. În lipsa acestor informații, se raportează cele mai vechi date echivalente cu nivelurile de calitate a creditului.  Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 0180-0210, 0280, 0350­0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 și 0850. |

3.8. Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS)

3.8.1. Domeniul de aplicare al formularului SEC DETAILS

111. Aceste formulare culeg informații în funcție de tranzacție (spre deosebire de informațiile agregate raportate în formularele CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 și CA2) privind toate securitizările în care este implicată instituția raportoare. Se raportează principalele caracteristici ale fiecărei securitizări, cum ar fi natura portofoliului de expuneri-suport și cerințele de fonduri proprii.

. Aceste formulare trebuie raportate pentru:

a. securitizări inițiate/sponsorizate de instituția raportoare, inclusiv atunci când aceasta nu deține nicio poziție din securitizarea respectivă. În cazul în care instituția deține cel puțin o poziție din securitizarea respectivă, indiferent dacă a existat un transfer semnificativ al riscului sau nu, instituțiile trebuie să raporteze informații referitoare la toate pozițiile pe care le dețin (fie în portofoliul bancar, fie în portofoliul de tranzacționare). Pozițiile deținute includ pozițiile reținute ca urmare a articolului 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402 și, în cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (6) din regulamentul respectiv, pozițiile reținute ca urmare a articolului 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.

b. securitizări al căror suport final constă în datorii financiare emise inițial de instituția raportoare și achiziționate (parțial) de un vehicul de securitizare. Suportul respectiv ar putea include obligațiuni garantate sau alte datorii și trebuie identificat ca atare în coloana 0160;

c. pozițiile deținute în securitizări în care instituția raportoare nu este nici inițiator și nici sponsor (mai exact, investitori și creditori inițiali).

Formularul C 14.01 se raportează doar pentru pozițiile din securitizări care sunt tratate în temeiul cadrului privind securitizările.

. Aceste formulare se raportează numai de către grupuri consolidate și instituții de sine stătătoare[[6]](#footnote-7) situate în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii. În cazul securitizărilor care implică mai mult de o entitate din același grup consolidat, trebuie furnizate informațiile detaliate defalcate pe fiecare entitate.

. Datorită articolului 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402, care stabilește că instituțiile care investesc în poziții din securitizare trebuie să dobândească un număr mare de informații referitor la acestea pentru a respecta cerințele aferente obligației de diligență, sfera de raportare a formularului li se aplică într-o măsură limitată investitorilor. În mod concret, aceștia raportează în coloanele 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0190; 0290-0300; 0310-0470.

. Instituțiile care joacă rolul de creditori inițiali (dar nu și rolul de inițiatori sau sponsori în aceeași securitizare) raportează, în general, în formular în aceeași măsură ca și investitorii.

3.8.2 Împărțirea formularului SEC DETAILS

. SEC DETAIL constă în două formulare. SEC DETAILS oferă o imagine de ansamblu asupra securitizărilor. SEC DETAILS 2 prezintă o defalcare a pozițiilor din securitizări care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în funcție de abordările aplicate.

. Pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare se raportează numai în coloanele 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 și 0450-0470. Pentru coloanele 0420, 0430 și 0440, instituțiile trebuie să ia în considerare ponderea de risc corespunzătoare cerinței de fonduri proprii pentru poziția netă.

3.8.3 C 14.00 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **COD INTERN**  Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea  Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare. |
| 0020 | **CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII**  Codul utilizat pentru înregistrarea legală a tranzacției de securitizare sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care tranzacția de securitizare este cunoscută pe piață sau în cadrul instituției, în cazul unei securitizări interne sau private  În cazul în care numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitizare. |
| 0021 | **SECURITIZARE INTRAGRUP, PRIVATĂ SAU PUBLICĂ?**  În această coloană se identifică dacă securitizarea este o securitizare intragrup, privată sau publică.  Instituțiile raportează una dintre următoarele:   * plasament privat; * intragrup; * plasament public. |
| 0110 | **ROLUL INSTITUȚIEI (INIȚIATOR/SPONSOR/CREDITOR/INVESTITOR INIȚIAL)**  Instituțiile raportează una dintre următoarele:  - inițiator;  - sponsor;  - investitor;  - creditor inițial.  Inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din regulamentul respectiv. Se presupune că investitorii sunt acele instituții cărora li se aplică articolul 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402. În cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402, se aplică articolele 406 și 407 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018. |
| 0030 | **CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI**  În această coloană se raportează codul LEI aplicabil inițiatorului sau, în cazul în care nu este disponibil, codul atribuit inițiatorului de autoritatea de supraveghere sau, în cazul în care nici acesta nu este disponibil, numele instituției.  În cazul securitizărilor cu vânzători multipli în care entitatea raportoare este implicată în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial, instituția raportoare trebuie să furnizeze codul de identificare al tuturor entităților din cadrul grupului său consolidat care sunt implicate (în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial) în tranzacție. În cazul în care codul nu este disponibil sau nu este cunoscut de către instituția raportoare, se raportează numele instituției.  În cazul securitizărilor cu vânzători multipli în care instituția raportoare deține o poziție în cadrul securitizării în calitate de investitor, instituția raportoare trebuie să furnizeze identificatorul tuturor diferiților inițiatori implicați în securitizare sau, dacă acesta nu este disponibil, numele diferiților inițiatori. În cazul în care numele nu sunt cunoscute de instituția raportoare, aceasta trebuie să raporteze că securitizarea este o „securitizare cu vânzători multipli”. |
| 0040 | **TIPUL DE SECURITIZARE**  Instituțiile raportează una dintre următoarele:  - program ABCP;  - tranzacție ABCP;  - securitizări tradiționale, altele decât securitizările de NPE;  - securitizări de NPE neeligibile;  - securitizări de NPE eligibile;  - tranzacție sintetică.  Definițiile termenilor „program de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active”, „tranzacție cu titluri pe termen scurt garantate cu active”, „securitizare tradițională” și „securitizare sintetică” sunt prevăzute la articolul 242 punctele 11-14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; definițiile termenilor „securitizări tradiționale de NPE eligibile” și „securitizări de NPE” sunt prevăzute la articolul 269a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0051 | **TRATAMENT CONTABIL: EXPUNERILE DIN SECURITIZARE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?**  Instituțiile în calitate de inițiatori, sponsori și creditori inițiali raportează una dintre următoarele:  - „K – păstrare integrală”, dacă expunerile securitizate rămân recunoscute în întregime;  - „P – eliminare parțială”, dacă expunerile securitizate sunt derecunoscute parțial;  - „R – eliminare integrală”, dacă expunerile securitizate sunt derecunoscute în întregime;  - „N – nu se aplică”, în cazul în care nu se aplică.  Această coloană sintetizează tratamentul contabil al tranzacției. Transferul semnificativ al riscului (SRT) în conformitate cu articolele 244 și 245 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu afectează tratamentul contabil al tranzacției în conformitate cu cadrul contabil relevant.  În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.  Opțiunea „P” (parțial eliminate) este raportată în cazul în care activele securitizate sunt recunoscute în bilanț în măsura implicării continue a entității raportoare, în conformitate cu IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **TRATAMENT DE SOLVABILITATE: POZIȚIILE DIN SECURITIZARE FAC OBIECTUL CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII?**  Articolele 109, 244 și 245 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Doar inițiatorii raportează una dintre următoarele:  - Nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii;  - Portofoliul bancar;  - Portofoliul de tranzacționare;  - Parțial în portofoliul bancar și în portofoliul de tranzacționare.  În această coloană se prezintă în mod sintetic tratamentul de solvabilitate aplicat schemei de securitizare de către inițiator. În acesta se indică dacă cerințele de fonduri proprii sunt calculate pe baza expunerilor securitizate sau a pozițiilor din securitizare (portofoliul bancar/portofoliul de tranzacționare).  În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe *expuneri securitizate* (pentru că nu s-a realizat niciun transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SA, în cazul expunerilor securitizate pentru care se folosește abordarea standardizată, sau în formularul CR IRB, în cazul expunerilor securitizate pentru care instituția utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating.  În schimb, în cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe *pozițiile din securitizare deținute în portofoliul bancar* (pentru că s-a realizat un transfer semnificativ al riscului), informațiile privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SEC. În cazul *pozițiilor din securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare*, informațiile privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se raportează în formularele MKR SA TDI (riscul de poziție general standardizat) și MKR SA SEC sau în formularele MKR SA CTP (riscul de poziție specific standardizat) sau MKR IM (modele interne).  În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană. |
| 0061 | **TRANSFERUL SEMNIFICATIV AL RISCULUI**  Doar inițiatorii raportează una dintre următoarele:  - Nu este recunoscut pentru transferul semnificativ al riscului – entitatea raportoare aplică ponderi de risc expunerilor sale securitizate;  - S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (2) litera (a) sau cu articolul 245 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  - S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (2) litera (b) sau cu articolul 245 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  - S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (3) litera (a) sau cu articolul 245 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  - Se aplică o pondere de risc de 1 250 % sau se deduc pozițiile reținute în conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b) sau cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În această coloană se prezintă în mod sintetic dacă s-a realizat un transfer semnificativ și, în caz afirmativ, prin ce mijloace. Realizarea transferului semnificativ al riscului va determina tratamentul adecvat de solvabilitate aplicat de inițiator. |
| 0070 | **SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?**  În conformitate cu definiția „securitizării” de la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu definiția „resecuritizării” de la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează tipul de securitizare utilizând următoarele abrevieri:  - securitizare;  - resecuritizare. |
| 0075 | **SECURITIZĂRI STS**  Articolul 18 din Regulamentul (UE) 2017/2402  Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri:  Y – Da;  N – Nu. |
| 0446 | **SECURITIZĂRI ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Articolele 243, 270 și 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri:  Y – Da;  N – Nu.  Se raportează „Da” în următoarele cazuri:   * Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 * Poziții de rang superior din securitizările bilanțiere STS eligibile pentru acest tratament în conformitate cu articolul 270 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 * Securitizări sintetice ale IMM-urilor care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0076 | **TIP DE MARJĂ ÎN EXCES**  Articolul 2 punctul 29 din Regulamentul (UE) 2017/2402  Instituțiile raportează una dintre următoarele:   * Nicio marjă în exces * Marjă în exces, cuantum fix – mecanismul „folosești sau pierzi” * Marjă în exces, cuantum fix – mecanismul blocat * Marjă în exces, cuantum variabil – mecanismul „folosești sau pierzi” * Marjă în exces, cuantum variabil – mecanismul blocat. |
| 0077 | **SISTEM DE AMORTIZARE**  Instituțiile raportează una dintre următoarele:   * Amortizare secvențială * Amortizare proporțională * Amortizarea proporțională se schimbă în amortizare secvențială. Conformă cu criteriile STS pentru securitizările bilanțiere  [Articolul 26c alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402]. * Amortizarea proporțională se schimbă în amortizare secvențială. Conformă cu criteriile STS pentru tranzacțiile non-ABCP  [Ghidul privind criteriile STS pentru tranzacțiile non-ABCP și articolul 21 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402]. * Amortizarea proporțională se schimbă în amortizare secvențială. Neconform * Alt sistem de amortizare |
| 0078 | **OPȚIUNI DE GARANTARE**  Articolul 26e din Regulamentul (UE) 2017/2402  Instituțiile raportează una dintre următoarele opțiuni de garantare a contractului de protecție a creditului:   * Garanții reale sub formă de titluri de natura datoriei cu o pondere de risc de 0 %  Articolul 26e alineatul (10) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Garanții reale sub formă de numerar deținut la o instituție de credit terță cu un nivel 3 de calitate a creditului sau un nivel superior acestuia  Articolul 26e alineatul (10) primul paragraf litera (b) din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Garanții reale sub formă de numerar în depozit la inițiator sau la una dintre entitățile afiliate inițiatorului, dacă inițiatorul sau una dintre entitățile afiliate acestuia îndeplinește cerința de calitate a creditului cel puțin de nivel 2  Articolul 26e alineatul (10) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Garanții reale sub formă de numerar în depozit la inițiator sau la una dintre entitățile afiliate inițiatorului, dacă inițiatorul sau una dintre entitățile afiliate acestuia îndeplinește cerința de calitate a creditului cel puțin de nivel 3  Articolul 26e alineatul (10) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Cerință îndeplinită în cazul investițiilor în instrumente de tipul credit link note emise de inițiator  Articolul 26e alineatul (10) al patrulea paragraf din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Nicio garanție reală, investitorul se califică pentru o pondere de risc de 0 %  Articolul 26e alineatul (8) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402 * Nicio garanție reală, investitorul beneficiază de o contragaranție a unei entități care se califică pentru o pondere de risc de 0 %  Articolul 26e alineatul (8) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402 * Alte tipuri de garanții reale: titluri de datorie neconforme cu articolul 26e din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Alte tipuri de garanții reale: numerar neconform cu articolul 26e din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Nicio garanție reală, neconformă cu criteriile STS pentru securitizările bilanțiere  Alte cazuri decât cele în care nu există nicio garanție reală, dar investitorul se califică pentru o pondere de risc de 0 % sau beneficiază de o contragaranție a unei entități care se califică pentru o pondere de risc de 0 %   Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0040 se înscrie „Tranzacție sintetică”. |
| 0080-0100 | **REȚINERE**  Articolul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402; în cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402, articolul 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018. |
| 0080 | **TIP DE REȚINERE APLICAT**  Pentru fiecare schemă de securitizare inițiată, trebuie raportat tipul relevant de reținere a unui interes economic net, astfel cum se prevede la articolul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402:  A – Eșantion vertical (poziții din securitizare): *„păstrarea a cel puțin 5 % din valoarea nominală a fiecăreia dintre tranșele vândute sau transferate investitorilor”;*  V – Eșantion vertical (expuneri securitizate): păstrarea a cel puțin5 % din riscul de credit al fiecărei expuneri securitizate, dacă riscul de credit astfel reținut cu privire la expunerile securitizate este întotdeauna de rang egal cu riscul de credit care a fost securitizat cu privire la aceste expuneri sau este subordonat acestuia;  B – Expuneri reînnoibile: „în cazul securitizărilor expunerilor reînnoibile, păstrarea interesului inițiatorului de cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate”;  C – În bilanț: „păstrarea unor expuneri selectate aleatoriu, echivalente cu cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate, în cazul în care aceste expuneri ar fi fost, altfel, securitizate în respectiva securitizare, cu condiția ca numărul expunerilor potențial securitizate să fie de cel puțin 100 la inițierea tranzacției de securitizare”;  D – Prima pierdere: „păstrarea tranșei care suportă prima pierdere și, dacă este necesar, a altor tranșe cu un profil de risc similar sau mai sever decât cele transferate sau vândute investitorilor și care nu sunt scadente mai devreme decât cele transferate sau vândute investitorilor, astfel încât reținerea să reprezinte în total cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate”;  E – Exceptate. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de aplicarea articolului 6 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402;  U – Care contravin sau necunoscute. Acest cod se raportează în cazul în care instituția raportoare nu știe cu certitudine ce tip de reținere se aplică sau în caz de nerespectare. |
| 0090 | **% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE**  Păstrarea *interesului economic net semnificativ de către inițiatorul, sponsorul sau creditorul inițial* al securitizării nu trebuie să fie mai mică de 5 % (la data de inițiere).  Această coloană nu trebuie raportată atunci când codul „E” (exceptat) este raportat în coloana 0080 (Tip de reținere aplicat). |
| 0100 | **CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?**  Instituțiile raportează următoarele abrevieri:  Y - Da;  N - Nu.  Această coloană nu trebuie raportată atunci când codul „E” (exceptat) este raportat în coloana 0080 (Tip de reținere aplicat). |
| 0120-0130 | **PROGRAME DIN AFARA ABCP**  Din cauza caracterului special al programelor ABCP care rezultă din faptul că acestea cuprind mai multe poziții din securitizare unice, programele ABCP (definite la articolul 242 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) trebuie scutite de la raportare în coloanele 0120, 0121 și 0130. |
| 0120 | **DATA DE INIȚIERE (aaaa-ll-zz)**  Luna și anul datei de inițiere (și anume data limită sau data de închidere) a securitizării trebuie raportate în următorul format: „ll/aaaa”  Pentru fiecare schemă de securitizare, data de inițiere nu se poate schimba de la o dată de raportare la alta. În cazul special al schemelor de securitizare susținute de portofolii deschise, data de inițiere este data primei emisiuni de titluri de valoare.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0121 | **DATA ULTIMEI EMISIUNI (aaaa-ll-zz)**  Luna și anul datei ultimei emisiuni de titluri de valoare în cadrul securitizării trebuie raportate în următorul format: „aaaa-ll-zz”.  Regulamentul (UE) 2017/2402 se aplică numai securitizărilor în cazul cărora titlurile de valoare sunt emise la 1 ianuarie 2019 sau după această dată. Data ultimei emiteri a titlurilor de valoare determină dacă fiecare schemă de securitizare intră în domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) 2017/2402.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0130 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE**  Această coloană colectează cuantumul (calculat pe baza expunerilor inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie) portofoliului securitizat la data de inițiere.  Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii deschise, se raportează cuantumul referitor la data de inițiere a primei emisiuni de titluri de valoare. Pentru securitizările tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. Pentru schemele de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. Pentru securitizările de datorii, se raportează doar cuantumurile emise de entitatea raportoare.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0140-0225 | **EXPUNERI SECURITIZATE**  În coloanele 0140-0225 se solicită informații privind o serie de caracteristici ale portofoliului securitizat de către entitatea raportoare. |
| 0140 | **CUANTUMUL TOTAL**  Instituțiile raportează valoarea portofoliului securitizat la data de raportare, și anume cuantumul expunerilor securitizate în sold. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii închise (și anume portofoliul de active securitizate nu poate fi extins după data de inițiere), cuantumul va fi redus treptat.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0150 | **COTA INSTITUȚIEI (%)**  Cota instituției (ca procent, cu două zecimale) la data de raportare în cadrul portofoliului securitizat. Cifra care trebuie raportată în această coloană este, în mod implicit, 100 %, cu excepția schemelor de securitizare cu vânzători multipli. În acest caz, entitatea raportoare raportează contribuția sa actuală la portofoliul securitizat (echivalentul coloanei 0140 în termeni relativi).  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0160 | **TIP**  Această coloană colectează informații privind tipul de active (de la „Ipoteci rezidențiale” la „Alte expuneri de tip wholesale”) sau de datorii („Obligațiuni garantate” și „Alte datorii”) din cadrul portofoliului securitizat. Instituția raportează una dintre următoarele opțiuni, luând în considerare cea mai mare expunere în stare de nerambursare:  **Retail:**  Ipoteci rezidențiale;  Creanțe aferente cărților de credit;  Credite de consum;  Credite către IMM-uri (tratate drept retail);  Alte expuneri de tip retail.  **Wholesale:**  Ipoteci comerciale;  Leasing;  Credite către societăți;  Credite către IMM-uri (tratate drept societăți);  Creanțe comerciale;  Alte expuneri de tip wholesale.  **Datorii:**  Obligațiuni garantate;  Alte datorii.  În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinație între tipurile enumerate anterior, instituția trebuie să indice tipul cel mai important. În cazul resecuritizărilor, instituția se referă la portofoliul de active suport final.  Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta.  Datoriile trebuie înțelese în sensul datoriilor emise inițial de instituția raportoare [a se vedea punctul 112 litera (b) din secțiunea 3.2.1 din prezenta anexă]. |
| 0171 | **% IRB ÎN ABORDAREA APLICATĂ**  Această coloană colectează informații privind abordarea (abordările) pe care instituția urmează să o (le) aplice la data de raportare expunerilor securitizate.  Instituțiile raportează procentul din expunerile securitizate, măsurate prin valoarea expunerii, cărora li se aplică abordarea bazată pe modele interne de rating la data raportării.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Totuși, această coloană nu se aplică securitizărilor de datorii. |
| 0180 | **NUMĂRUL DE EXPUNERI**  Articolul 259 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Această coloană este obligatorie pentru instituțiile care utilizează abordarea SEC-IRBA pentru pozițiile din securitizare (și, prin urmare, raportează peste 95 % în coloana 171). Instituția raportează numărul efectiv de expuneri.  Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). Această coloană nu trebuie raportată atunci când instituția raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Această coloană nu trebuie raportată de către investitori. |
| 0181 | **EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE „W” (%)**  Articolul 261 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Chiar și în cazul în care instituția nu aplică abordarea SEC-SA pentru pozițiile din securitizare, instituția trebuie să raporteze factorul „W” (aferent expunerilor-suport în stare de nerambursare) care urmează să fie calculat astfel cum se indică la articolul 261 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0190 | **ȚARA**  Instituțiile raportează codul (ISO 3166-1 alpha-2) al țării de origine a elementului-suport final al tranzacției, și anume țara debitorului imediat al expunerilor securitizate inițiale (look-through). În cazul în care portofoliul de securitizare este format din diferite țări, instituția trebuie să indice țara cea mai importantă. În cazul în care nicio țară nu depășește un prag de 20 % pe baza cuantumului activelor/datoriilor, atunci se raportează „alte țări”. |
| 0201 | **LGD (%)**  Pierderea medie în caz de nerambursare ponderată în funcție de expunere (LGD) trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 0170). LGD trebuie calculată astfel cum se indică la articolul 259 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). |
| 0202 | **EL (%)**  Pierderea medie așteptată ponderată în funcție de expunere (EL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC­IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 0171). În cazul activelor securitizate SA, EL raportată constă în ajustările specifice pentru riscul de credit menționate la articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. EL se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). |
| 0203 | **UL (%)**  Pierderea medie neașteptată ponderată în funcție de expunere (UL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 0170). UL aferentă activelor este egală cu cuantumul ponderat la risc al expunerii (RWEA) înmulțit cu 8 %. RWEA se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). |
| 0204 | **SCADENȚA MEDIE A ACTIVELOR PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI**  Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (WAM) a activelor securitizate la data de raportare se raportează de către toate instituțiile, indiferent de abordarea utilizată pentru calcularea cerințelor de capital. Instituțiile trebuie să calculeze scadența fiecărui activ în conformitate cu articolul 162 alineatul (2) literele (a) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără aplicarea plafonului de 5 ani. |
| 0210 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) pentru pierderile de credit, realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice cuantum recunoscut în profit sau pierdere pentru pierderile de credit aferente activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierile cauzate de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile aplicate activelor achiziționate atunci când se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Provizioanele includ cuantumurile cumulate ale pierderilor de credit aferente elementelor extrabilanțiere.  Această coloană colectează informații privind ajustările de valoare și provizioanele aplicate expunerilor securitizate. Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0221 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) KIRB**  Această coloană se raportează numai de către instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 171) și colectează informații privind KIRB, astfel cum este menționată la articolul 255 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. KIRB trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale).  Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. În cazul unei securitizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0222 | **% EXPUNERILOR DE TIP RETAIL ÎN PORTOFOLIILE IRB**  Portofoliile IRB, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca instituția să poată calcula KIRB în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru minimum 95 % din cuantumul expunerii-suport [articolul 259 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] |
| 0223 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) Ksa**  Instituția trebuie să raporteze această coloană chiar și în cazul în care nu aplică abordarea SEC-SA pentru pozițiile din securitizare. Această coloană colectează informații privind KSA, astfel cum este menționată la articolul 255 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. KSA trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale).  Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. În cazul unei securitizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0225 | **ELEMENTE MEMORANDUM: AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN PERIOADA CURENTĂ**  Articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0230-0304 | **STRUCTURA SECURITIZĂRII**  Acest bloc de coloane colectează informații privind structura securitizării pe baza pozițiilor bilanțiere/extrabilanțiere, tranșelor (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) și scadenței la data de raportare.  Pentru schemele de securitizare cu vânzători multipli, se raportează doar cuantumul corespunzător sau atribuit instituției raportoare. |
| 0230-0255 | **ELEMENTE BILANȚIERE**  Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele bilanțiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere). |
| 0230-0232 | **RANG SUPERIOR** |
| 0230 | **CUANTUM**  Cuantumul pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0231 | **PUNCTUL DE ATAȘARE (%)**  Punctul de atașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0232 și 0252 | **NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS)**  Nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru instituțiile care aplică SEC-ERBA [tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Aceste coloane trebuie raportate pentru toate tranzacțiile care beneficiază de rating, indiferent de abordarea aplicată. |
| 0240-0242 | **TIP MEZANIN** |
| 0240 | **CUANTUM**  Cuantumul care trebuie raportat include:   * pozițiile-mezanin din securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * pozițiile din securitizare suplimentare care nu sunt pozițiile definite la articolul 242 punctul 6, 17 sau 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0241 | **NUMĂRUL DE TRANȘE**  Numărul de tranșe de tip mezanin. |
| 0242 | **NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) AFERENT TRANȘEI CELEI MAI SUBORDONATE**  Nivelul de calitate a creditului (CQS), determinat în conformitate cu tabelul 2 de la articolul 263 și cu tabelul 3 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aferent celei mai subordonate tranșe de tip mezanin. |
| 0250-0252 | **PRIMA PIERDERE** |
| 0250 | **CUANTUM**  Cuantumul tranșei care suportă prima pierdere astfel cum este definită la articolul 242 punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0251 | **PUNCTUL DE DETAȘARE (%)**  Punctul de detașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0252 | **NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS)** |
| 0254-0255 | **SUPRAGARANTAREA ȘI CONTURILE DE REZERVĂ FINANȚATE**  Articolul 256 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumuri ale conturilor de garantare și ale conturilor de rezervă finanțate care nu corespund definiției pentru „tranșă" de la articolul 2 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402, dar care sunt considerate drept tranșe în scopul calculării punctelor de atașare și de detașare în conformitate cu articolul 256 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0254 | **CUANTUM** |
| 0255 | **DIN CARE: REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ**  Articolul 2 punctul 31 din Regulamentul (UE) 2017/2402.  Instituțiile raportează reducerea prețului de cumpărare nerambursabilă în conformitate cu articolul 269a alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 la data raportării, care se ajustează în sens descrescător, ținând seama de pierderile realizate, astfel cum se indică la al doilea paragraf. Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0040 se înscrie „Securitizare de NPE eligibilă” sau „Securitizare de NPE neeligibilă”. |
| 0260-0287 | **ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**  Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate înainte de aplicarea factorilor de conversie, defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere). |
| 0260 - 0285 | **RANG SUPERIOR/TIP MEZANIN/PRIMA PIERDERE**  Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe și identificarea punctului de atașare, numărul de tranșe și punctul de detașare care se utilizează și pentru elementele bilanțiere (a se vedea instrucțiunile din coloanele 0230-0252). |
| 0287 | **MARJĂ SINTETICĂ ÎN EXCES**  Articolul 242 punctul 20, articolul 248 alineatul (1) litera (e) și articolul 256 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0110 se înscrie „Inițiator”. |
| 0290-0300 | **SCADENȚĂ** |
| 0290 | **PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ**  Data probabilă de încetare a întregii securitizări în funcție de clauzele contractuale și de condițiile financiare estimate în prezent. În general, ar fi cea mai apropiată dintre următoarele date:  (i) data la care o opțiune de solicitare a stingerii securitizării (astfel cum este definită la articolul 242 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) ar putea fi exercitată pentru prima dată, ținând seama de scadența expunerii sau a expunerilor-suport, precum și rata de plată în avans preconizată sau eventualele activități de renegociere aferente acestora;  (ii) data la care inițiatorul poate exercita pentru prima dată orice altă opțiune call inclusă în clauzele contractuale ale securitizării care ar duce la răscumpărarea totală a securitizării.  Se raportează ziua, luna și anul primei date de încetare preconizate. Se raportează data exactă atunci când această informație este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună. |
| 0291 | **OPȚIUNI CALL ALE INIȚIATORULUI INCLUSE ÎN TRANZACȚIE**  Tipul opțiunii call relevante pentru prima dată de încetare preconizată:   * Opțiune de solicitare a stingerii securitizării care îndeplinește cerințele de la articolul 244 alineatul (4) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * altă opțiune de solicitare a stingerii securitizării; * alt tip de opțiune call. |
| 0300 | **SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ**  Data la care legislația impune rambursarea integrală a principalului și a dobânzii aferente securitizării (pe baza documentelor tranzacției).  Se raportează ziua, luna și anul scadenței finale legale. Se raportează data exactă atunci când această informație este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună. |
| 0302-0304 | **ELEMENTE MEMORANDUM** |
| 0302 | **PUNCTUL DE ATAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)**  Numai inițiatorii trebuie să raporteze punctul de atașare al celei mai subordonate tranșe vândute unor părți terțe, în cazul securitizărilor tradiționale, sau protejate de către părți terțe, în cazul securitizărilor sintetice. |
| 0303 | **PUNCTUL DE DETAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)**  Numai inițiatorii trebuie să raporteze punctul de detașare al tranșei cu cel mai ridicat rang vândute unor părți terțe, în cazul securitizărilor tradiționale, sau protejate de către părți terțe, în cazul securitizărilor sintetice. |
| 0304 | **TRANSFERUL RISCULUI SOLICITAT DE INSTITUȚIA INIȚIATOARE (%)**  Numai inițiatorii trebuie să raporteze pierderea așteptată (EL) plus pierderea neașteptată (UL) a activelor securitizate transferate către părți terțe ca procent din totalul EL plus UL. Se raportează EL și UL pentru expunerile-suport, care se alocă apoi conform ordinii de securitizare a tranșelor corespunzătoare din cadrul securitizării. În cazul băncilor SA, EL constă în ajustarea specifică pentru riscul de credit a activelor securitizate, iar UL constă în cerința de capital a expunerilor securitizate. |

3.8.4. C 14.01 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS 2)

118. Formularul SEC DETAILS 2 se raportează separat pentru următoarele abordări:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %;

5) abordarea bazată pe evaluări interne;

6) tratament specific pentru tranșele de rang superior din securitizările de NPE eligibile.

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **COD INTERN**  Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare. |
| 0020 | **CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII**  Codul utilizat pentru înregistrarea legală a poziției din securitizare sau a tranzacției de securitizare, în cazul mai multor poziții care pot fi raportate pe același rând, sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care poziția din securitizare sau tranzacția de securitizare este cunoscută pe piață sau în cadrul instituției, în cazul unei securitizări interne sau private. În cazul în care numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitizare. |
| 0310-0400 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Acest bloc de coloane colectează informații privind pozițiile din securitizare defalcate pe poziții bilanțiere/extrabilanțiere și tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) la data de raportare. |
| 0310-0330 | **ELEMENTE BILANȚIERE**  Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 0230, 0240 și 0250 din formularul C 14.00. |
| 0340-0362 | **ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**  Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 0260-0287 din formularul C 14.00. |
| 0351 și 0361 | **RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECȚIE / INSTRUMENTULUI DE PROTECȚIE**  Ponderea de risc (RW) în % aferentă garantului eligibil sau ponderea de risc în % aferentă instrumentului corespunzător care oferă protecție creditului în conformitate cu articolul 249 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0362 | **MARJĂ SINTETICĂ ÎN EXCES**  Articolul 242 punctul 20, articolul 248 alineatul (1) litera (e) și articolul 256 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0110 se înscrie „Inițiator”. |
| 0370-0400 | **ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Acest bloc de coloane colectează informații suplimentare privind totalul elementelor extrabilanțiere și al instrumentelor derivate (care sunt deja raportate în conformitate cu o defalcare diferită în coloanele 0340-0361). |
| 0370 | **SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT (DCS)**  Această coloană se aplică pozițiilor din securitizare deținute de inițiator și garantate cu substitute directe de credit (direct credit substitutes – DCS).  În conformitate cu anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, următoarele elemente extrabilanțiere cu risc maxim trebuie considerate DCS:  *– garanții având caracter de substitut de credit;*  *– acreditive stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit.* |
| 0380 | **IRS / CRS**  IRS înseamnă swapuri pe rata dobânzii (Interest Rate Swaps), iar CRS înseamnă swapuri valutare (Currency Rate Swaps). Instrumentele financiare derivate respective sunt enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0390 | **FACILITĂȚI DE LICHIDITATE**  Facilitățile de lichiditate (LF) astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0400 | **ALTELE**  Restul elementelor extrabilanțiere. |
| 0411 | **VALOAREA EXPUNERII**  Această informație este strâns legată de coloana 0180 din formularul CR SEC. |
| 0420 | **(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII**  Această informație este strâns legată de coloana 0190 din formularul CR SEC.  În această coloană se raportează o valoare negativă. |
| 0430 | **CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI**  În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare, calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.    În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează RWEA în ceea ce privește riscul specific. A se vedea coloana 0570 din MKR SA SEC sau, respectiv, coloanele 0410 și 0420 (relevante pentru cerința de fonduri proprii) din MKR SA CTP. |
| 0431 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC**  Articolele 267 și 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0432 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL**  Articolele 268 și 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0440 | **CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI**  În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea plafoanelor aplicabile pozițiilor din securitizare, calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează RWEA în ceea ce privește riscul specific. A se vedea coloana 0601 din MKR SA SEC, respectiv coloana 0450 din MKR SA CTP. |
| 0447-0448 | **ELEMENTE MEMORANDUM** |
| 0447 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-ERBA**  Articolele 263 și 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană trebuie raportată numai pentru tranzacțiile care beneficiază de rating înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-ERBA. |
| 0448 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-SA**  Articolele 261 și 262 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană trebuie raportată înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-SA. |
| 0450-0470 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** |
| 0450 | **CTP SAU NON-CTP?**  Instituțiile raportează una dintre următoarele:  „CTP” – portofoliu de tranzacționare pe bază de corelație;  „Non-CTP”. |
| 0460-0470 | POZIȚII NETE – LUNGI/SCURTE  A se vedea coloanele 0050/0060 din MKR SA SEC, respectiv din MKR SA CTP. |

* 1. Risc de credit al contrapărții
     1. Domeniul de aplicare al formularelor privind riscul de credit al contrapărții

. Formularele privind riscul de credit al contrapărții cuprind informații privind expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, în aplicarea părții a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

. Formularele exclud cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA [articolul 92 alineatul (3) litera (d) și partea a treia titlul VI din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], care sunt raportate în formularul privind riscul CVA.

. Expunerile la riscul de credit al contrapărții față de contrapărțile centrale [partea a treia titlul II capitolul 4 și capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] ar trebui incluse în cifrele aferente riscului de credit al contrapărții, cu excepția cazului în care se prevede altfel. Cu toate acestea, contribuțiile la fondul de garantare calculate în conformitate cu articolele 307-310 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu se raportează în formularele privind riscul de credit al contrapărții, cu excepția formularului C 34.10, în special a rândurilor corespunzătoare. În general, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor aferente contribuțiilor la fondul de garantare se raportează direct în formularul C 02.00, pe rândul 0460.

* + 1. C 34.01 – Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate
       1. Observații generale

. În conformitate cu articolul 273a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție poate calcula valoarea expunerii pentru pozițiile sale pe instrumente financiare derivate în conformitate cu metoda prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 sau 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca volumul operațiunilor sale bilanțiere și, respectiv, extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate să fie mai mic sau egal cu pragurile predefinite. Evaluarea corespunzătoare se efectuează lunar, folosind datele din ultima zi a lunii. Acest formular oferă informații cu privire la respectarea pragurilor respective și, în general, informații importante privind volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate.

. Luna 1, luna 2 și luna 3 se referă la prima, la a doua și, respectiv, la ultima lună din trimestrul pentru care realizează raportarea. Se raportează informații numai pentru sfârșiturile de lună ulterioare datei de 28 iunie 2021.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010,0040, 0070 | POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE  Articolul 273a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Se raportează suma valorilor de piață absolute ale pozițiilor lungi pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii. |
| 0020,0050,  0080 | POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE  Articolul 273a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Se raportează suma valorilor de piață absolute ale pozițiilor scurte pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii. |
| 0030,0060,  0090 | TOTAL  Articolul 273a alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma dintre valoarea absolută a pozițiilor lungi pe instrumente financiare derivate și valoarea absolută a pozițiilor scurte pe instrumente financiare derivate. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate  Articolul 273a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Se includ toate instrumentele financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere, cu excepția instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare. |
| 0020 | Instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere  Articolul 273a alineatul (3) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Se raportează valoarea de piață totală a pozițiilor pe instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere din ultima zi a lunii. În cazul în care valoarea de piață a unei poziții nu este disponibilă la data respectivă, instituțiile utilizează o valoare justă a poziției la data respectivă; în cazul în care valoarea de piață și valoarea justă ale unei poziții nu sunt disponibile la data respectivă, instituțiile trebuie să ia valoarea cea mai recentă dintre valoarea de piață și valoarea justă pentru poziția respectivă. |
| 0030 | **(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare**  Articolul 273a alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Valoarea de piață totală a instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare. |
| 0040 | Active totale  Activele totale în conformitate cu standardele de contabilitate aplicabile.  În cazul raportării consolidate, instituția raportează activele totale respectând perimetrul de consolidare prudențial în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | Procentajul din activele totale  Rata care se calculează împărțind volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate (rândul 0010) la activele totale (rândul 0040). |
| **DEROGARE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 273a ALINEATUL (4) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013** | |
| 0060 | Sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv aprobarea autorității competente?  Articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile care depășesc pragurile de utilizare a unei abordări simplificate pentru riscul de credit al contrapărții, dar care utilizează totuși o astfel de abordare în temeiul articolului 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie să indice (prin Da/Nu) dacă îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul respectiv.  Acest element se raportează numai de către instituțiile care aplică derogarea prevăzută la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | Metoda de calculare a valorilor expunerilor la nivel consolidat  Articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Metoda de calculare a valorilor expunerilor aferente pozițiilor pe instrumente financiare derivate pe bază consolidată care este utilizată și la nivel de entitate individuală în conformitate cu articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:  - OEM: metoda expunerii inițiale  - SA-CCR simplificată: abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții  Acest element se raportează numai de către instituțiile care aplică derogarea prevăzută la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* + 1. C 34.02 – Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de abordare
       1. Observații generale

. Instituțiile raportează formularul separat pentru toate expunerile la riscul de credit al contrapărții și pentru toate expunerile la riscul de credit al contrapărții, cu excepția expunerilor față de contrapărți centrale (CPC), astfel cum sunt definite în scopul formularului C 34.10.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | NUMĂRUL DE CONTRAPĂRȚI  Numărul de contrapărți individuale față de care instituția are expuneri la riscul de credit al contrapărții. |
| 0020 | NUMĂRUL DE TRANZACȚII  Numărul de tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții la data de raportare. A se reține faptul că pentru operațiunile cu CPC-uri, cifrele nu ar trebui să cuprindă intrările sau ieșirile, ci pozițiile generale din portofoliul CCR la data de raportare. În plus, un instrument financiar derivat sau o SFT care este împărțit(ă) în două sau mai multe segmente (cel puțin) în scopul modelării trebuie considerat(ă) în continuare o singură tranzacție. |
| 0030 | VALORILE NOȚIONALE  Suma valorilor noționale pentru instrumentele financiare derivate și pentru SFT-uri înainte de orice compensare și fără nicio ajustare în conformitate cu articolul 279b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ  Articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate seturile de compensare cu CMV pozitivă, astfel cum este definită la articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ  Articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma valorilor de piață curente (CMV) absolute pentru toate seturile de compensare cu CMV negativă, astfel cum este definită la articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | MARJA DE VARIAȚIE (VM) – PRIMITĂ  Articolul 275 alineatul (2), articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) din toate contractele în marjă pentru se primește VM, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | MARJA DE VARIAȚIE (VM) – FURNIZATĂ  Articolul 275 alineatul (2), articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) din toate contractele în marjă pentru se furnizează VM, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – PRIMIT  Articolul 272 punctul 12a, articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se primește NICA, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 | CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – FURNIZAT  Articolul 272 punctul 12a, articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se furnizează NICA, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0100 | COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC)  Articolele 275, 281 și 282 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Costul de înlocuire (RC) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu:  - articolul 282 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru metoda expunerii inițiale;  - articolul 281 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR simplificată;  - articolul 275 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR.  Instituția raportează suma costurilor de înlocuire pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător. |
| 0110 | EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE)  Articolele 278, 281 și 282 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerea viitoare potențială (PFE) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu:  - articolul 282 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru metoda expunerii inițiale;  - articolul 281 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR simplificată;  - articolul 278 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR.  Instituția raportează suma tuturor expunerilor viitoare potențiale pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător. |
| 0120 | EXPUNEREA CURENTĂ  Articolul 272 alineatul (17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerea curentă pentru fiecare set de compensare este valoarea definită la articolul 272 punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituția raportează suma tuturor expunerilor curente pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător. |
| 0130 | EXPUNEREA POZITIVĂ AȘTEPTATĂ EFECTIVĂ (EEPE)  Articolul 272 punctul 22, articolul 284 alineatul (3) și articolul 284 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  EEPE pentru fiecare set de compensare este definită la articolul 272 punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se calculează în conformitate cu articolul 284 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituția raportează suma tuturor EEPE aplicate pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 284 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și anume fie EEPE calculată utilizând date de piață curente, fie EEPE calculată utilizând o calibrare la condiții de criză, alegând metoda care duce la o cerință de fonduri proprii mai ridicată. |
| 0140 | ALFA UTILIZAT PENTRU CALCULAREA VALORII EXPUNERII REGLEMENTATE  Articolul 274 alineatul (2), articolul 282 alineatul (2), articolul 281 alineatul (1) și articolul 284 alineatele (4) și (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Valoarea lui α este stabilită la 1,4 pe rândurile corespunzătoare metodei expunerii inițiale, SA-CCR simplificate și SA-CCR în conformitate cu articolul 282 alineatul (2), articolul 281 alineatul (1) și articolul 274 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În scopul MMI, valoarea lui α poate fi valoarea standard de 1,4 sau o valoare diferită atunci când autoritățile competente impun o valoare α mai mare în conformitate cu articolul 284 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau când le permit instituțiilor să utilizeze propriile estimări în conformitate cu articolul 284 alineatul (9) din regulamentul respectiv. |
| 0150 | VALOAREA EXPUNERII ÎNAINTE DE DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT  Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de efectul compensării, dar fără a ține seama de nicio altă tehnică de diminuare a riscului de credit (de exemplu, garanțiile reale corespunzătoare marjei).  În cazul SFT-urilor, segmentul care este un titlu de valoare nu trebuie luat în considerare la determinarea valorii expunerii înainte de diminuarea riscului de credit atunci când se primesc garanții reale, acesta nereducând astfel valoarea expunerii. În schimb, segmentul SFT care este un titlu de valoare se ia în considerare la determinarea valorii expunerii înainte de diminuarea riscului de credit în modul obișnuit atunci când sunt furnizate garanții reale.  Mai mult decât atât, operațiunile garantate cu garanții reale trebuie să fie tratate ca negarantate, adică nu se aplică niciun efect de marjă.  Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit nu ia în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului efectuată în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituția raportează suma tuturor valorilor expunerilor înainte de diminuarea riscului de credit pe rândul corespunzător. |
| 0160 | VALOAREA EXPUNERII DUPĂ DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT  Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din regulamentul respectiv.  Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit nu ia în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului efectuată în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituția raportează suma tuturor valorilor expunerilor după diminuarea riscului de credit pe rândul corespunzător. |
| 0170 | VALOAREA EXPUNERII  Valoarea expunerii pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții, calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea rezultată din ajustarea valorii creditului, care este dedusă la nivelul contrapărții, se atribuie valorii expunerii aferente diferitelor seturi de compensare pentru fiecare abordare a riscului de credit al contrapărții, reflectând proporția valorii expunerii aferente seturilor de compensare respective după diminuarea riscului de credit în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după diminuarea riscului de credit.  Instituția raportează suma tuturor valorilor expunerilor pe rândul corespunzător. |
| 0180 | Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR  Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții corespunzătoare pozițiilor care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0190 | Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB  Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții corespunzătoare pozițiilor care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0200 | CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculate în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 2 și 3.  Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0210 | Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Acest cuantum corespunde cuantumului care trebuie inclus în coloana 0220 din formularul C 07.00 pentru pozițiile aferente riscului de credit al contrapărții. |
| 0220 | Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Acest cuantum corespunde cuantumului care trebuie inclus în coloana 0260 din formularul C 08.01 pentru pozițiile aferente riscului de credit al contrapărții. |
|  | |
| **Rând** | |
| 0010 | METODA EXPUNERII INIȚIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituția calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această metodă simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (2) sau la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR SIMPLIFICATĂ PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituția calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această abordare standardizată simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (1) sau la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituția calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT­uri)  Instrumentele financiare derivate, tranzacțiile cu termen lung de decontare și SFT-urile pentru care instituției i s-a permis să calculeze valoarea expunerii utilizând metoda modelului intern (MMI) în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare  Seturile de compensare care conțin numai SFT-uri, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 139 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI.  SFT-urile care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0070 nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 0060 | Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare  Seturile de compensare care conțin numai instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI.  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0070 nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 0070 | Din seturi de compensare contractuală între produse diferite  Articolul 272 punctele 11 și 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Seturile de compensare care conțin tranzacții cu diferite categorii de produse (articolul 272 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), și anume instrumente financiare derivate și SFT-uri, pentru care există un acord de compensare contractuală între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI. |
| 0080 | METODA SIMPLĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT­uri)  Articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  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 pentru care instituția a ales, în conformitate cu articolul 271 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să determine valoarea expunerii în conformitate cu articolul 222 din același regulament, în loc să utilizeze partea a treia titlul II capitolul 6 din regulamentul menționat. |
| 0090 | METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri)  Articolele 220 și 223 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  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 pentru care instituția a ales, în conformitate cu articolul 271 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să determine valoarea expunerii în conformitate cu articolul 223 din același regulament, în loc să utilizeze partea a treia titlul II capitolul 6 din regulamentul menționat. |
| 0100 | VAR PENTRU SFT-uri  Articolul 221 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și 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 Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu condiția obținerii aprobării autorităților competente, valoarea expunerii este calculată utilizând o abordare bazată pe modele interne, care ține seama de efectele corelării dintre pozițiile pe titluri supuse acordului-cadru de compensare, precum și de lichiditatea instrumentelor respective. |
| 0110 | TOTAL |
| 0120 | Din care: poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)  Articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerile la riscul de credit al contrapărții pentru care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0130 | Operațiuni cu marjă  Articolul 272 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerile la riscul de credit al contrapărții care sunt acoperite de o marjă, și anume seturile de compensare care fac obiectul unui contract în marjă în conformitate cu articolul 272 punctul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0140 | Operațiuni fără marjă  Expunerile la riscul de credit al contrapărții care nu sunt vizate pe rândul 0130. |

* + 1. C 34.03 – Expunerile la riscul de credit al contrapărții tratate în cadrul abordărilor standardizate: SA-CCR și SA-CCR simplificată
       1. Observații generale

. Formularul se utilizează separat pentru raportarea expunerilor la riscul de credit al contrapărții calculate în conformitate cu SA-CCR sau cu SA-CCR simplificată, după caz.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | MONEDA  În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii, se raportează moneda în care este denominată tranzacția.  În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se raportează moneda în care este denominat unul dintre cele două segmente ale tranzacției. Instituțiile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, vă rugăm să indicați EUR în această coloană și USD în coloana 0020.  Se utilizează [codurile ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) ale monedelor. |
| 0020 | A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE  În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se raportează moneda în care este denominat celălalt segment al tranzacției (față de cel avut în vedere în coloana 0010). Instituțiile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, vă rugăm să indicați USD în această coloană și EUR în coloana 0010.  Se utilizează [codurile ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) ale monedelor. |
| 0030 | NUMĂRUL DE TRANZACȚII  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02. |
| 0040 | VALORILE NOȚIONALE  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02. |
| 0050 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ  Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate seturile de acoperire a riscului cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare.  CMV la nivelul setului de acoperire a riscului se determină prin compensarea valorilor de piață pozitive și negative ale tranzacțiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanție reală deținută sau furnizată. |
| 0060 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ  Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate seturile de acoperire a riscului cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare.  CMV la nivelul setului de acoperire a riscului se determină prin compensarea valorilor de piață pozitive și negative ale tranzacțiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanție reală deținută sau furnizată. |
| 0070 | MAJORARE  Articolele 280a-280f și articolul 281 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituția raportează suma tuturor majorărilor din cadrul setului de acoperire a riscului/categoriei de risc corespunzător (corespunzătoare).  Majorarea pentru fiecare categorie de risc care este utilizată pentru a determina expunerea viitoare potențială a unui set de compensare în conformitate cu articolul 278 alineatul (1) sau cu articolul 281 alineatul (2) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se calculează în conformitate cu articolele 280a-280f din regulamentul respectiv. Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispozițiile prevăzute la articolul 281 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
|  | |
| **Rânduri** | |
| 0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | CATEGORIILE DE RISC  Articolele 277 și 277a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Tranzacțiile se clasifică în conformitate cu categoria de risc din care fac parte, în conformitate cu articolul 277 alineatele (1)-(4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Atribuirea tranzacțiilor în seturile de acoperire a riscului în conformitate cu categoria de risc se efectuează în conformitate cu articolul 277a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispozițiile prevăzute la articolul 281 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020-0040 | Din care – încadrate în mai multe categorii de risc  Articolul 277 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate cu mai mult de un determinant de risc semnificativ încadrat în două (0020), trei (0030) sau mai mult de trei (0040) categorii de risc pe baza celor mai semnificativi determinanți de risc din fiecare categorie de risc, în conformitate cu articolul 277 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu standardele tehnice de reglementare ale ABE menționate la articolul 277 alineatul (5) din regulamentul respectiv. |
| 0070-0110 și 0140-0180 | Moneda și perechea valutară cele mai importante  Această clasificare se efectuează pe baza CMV a portofoliului instituției care face obiectul abordării SA-CCR sau, după caz, al abordării SA-CCR simplificate pentru tranzacțiile încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii și, respectiv, în categoria riscului de schimb valutar.  În scopul acestei clasificări, se adună valorile absolute ale CMV aferente pozițiilor. |
| 0060,0130, 0200,0240, 0280 | Încadrare exclusivă  Articolul 277 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate încadrate exclusiv într-o singură categorie de risc în conformitate cu articolul 277 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Sunt excluse tranzacțiile încadrate în categorii de risc diferite în conformitate cu articolul 277 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0210, 0250 | Tranzacții având la bază o singură semnătură  Tranzacțiile având la bază o singură semnătură care sunt încadrate în categoria riscului de credit și, respectiv, în categoria riscului de devalorizare a titlurilor de capital. |
| 0220, 0260 | Tranzacții având la bază mai multe semnături  Tranzacțiile având la bază mai multe semnături care sunt încadrate în categoria riscului de credit și, respectiv, în categoria riscului de devalorizare a titlurilor de capital. |
| 0290-0330 | Seturi de acoperire a riscului pentru categoria riscului de marfă  Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care sunt atribuite seturilor de acoperire a riscului pentru categoria riscului de marfă, astfel cum sunt enumerate la articolul 277a alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* + 1. C 34.04 – Expunerile la riscul de credit al contrapărții tratate în cadrul metodei expunerii inițiale (OEM)
       1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 - 0020 | Instrucțiunile pentru coloanele 0010 și 0020 sunt cele prevăzute pentru formularul C 34.02. |
| 0030 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ  Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare. |
| 0040 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ  Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare. |
| 0050 | EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE)  Instituția raportează suma expunerilor viitoare potențiale pentru toate tranzacțiile care aparțin aceleiași categorii de risc. |
| **Rânduri** | |
| 0020 - 0070 | CATEGORIILE DE RISC  Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care sunt încadrate în categoriile de risc, astfel cum sunt enumerate la articolul 282 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |

* + 1. C 34.05 – Expunerile la riscul de credit al contrapărții tratate în cadrul metodei modelului intern (MMI)
       1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 00010 - 0080 | CU MARJĂ  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0130 din formularul C 34.02. |
| 0090 - 0160 | FĂRĂ MARJĂ  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0140 din formularul C 34.02. |
| 0010,0090 | NUMĂRUL DE TRANZACȚII  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02. |
| 0020,0100 | VALORILE NOȚIONALE  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02. |
| 0030,0110 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ  Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV pozitivă care aparțin aceleiași clase de active. |
| 0040,0120 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ  Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV negativă care aparțin aceleiași clase de active. |
| 0050,0130 | EXPUNEREA CURENTĂ  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0120 din formularul C 34.02. |
| 0060,0140 | EXPUNEREA POZITIVĂ AȘTEPTATĂ EFECTIVĂ (EEPE)  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0130 din formularul C 34.02. |
| 0070,0150 | EEPE ÎN CONDIȚII DE CRIZĂ  Articolul 284 alineatul (6) și articolul 292 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  EEPE în condiții de criză se calculează prin analogie cu EEPE [articolul 284 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], dar utilizând o calibrare la condiții de criză în conformitate cu articolul 292 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080, 0160,0170 | VALOAREA EXPUNERII  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02. |
|  | |
| **Rând** | **Explicație** |
| 0010 | TOTAL  Articolul 283 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituția raportează informațiile relevante privind instrumentele financiare derivate, tranzacțiile cu termen lung de decontare și SFT-urile pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii calculată utilizând metoda modelului intern (IMM), în conformitate cu articolul 283 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | Din care: poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0120 din formularul C 34.02. |
| 0030 | Seturi de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0180 din formularul C 34.02. |
| 0040 | Seturi de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0190 din formularul C 34.02. |
| 0050 - 0110 | INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRABURSIERE (OTC)  Instituția raportează informațiile relevante privind seturile de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate extrabursiere sau tranzacții cu termen lung de decontare pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii utilizând MMI, defalcate pe diferitele clase de active în care se încadrează activul-suport (rata dobânzii, cursul de schimb valutar, credite, capitaluri proprii, marfă sau altele). |
| 0120 - 0180 | INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE TRANZACȚIONATE LA BURSĂ  Instituția raportează informațiile relevante privind seturile de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă sau tranzacții cu termen lung de decontare pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii utilizând MMI, defalcate pe diferitele clase de active în care se încadrează activul-suport (rata dobânzii, cursul de schimb valutar, credite, capitaluri proprii, marfă sau altele). |
| 0190 - 0220 | OPERAȚIUNI DE FINANȚARE PRIN INSTRUMENTE FINANCIARE  Instituția raportează informațiile relevante privind seturile de compensare care conțin numai SFT-uri pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii utilizând MMI, defalcate pe tipul de suport al segmentului SFT care este un titlu de valoare (obligațiuni, capitaluri proprii sau altele). |
| 0230 | SETURI DE COMPENSARE CONTRACTUALĂ ÎNTRE PRODUSE DIFERITE  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0070 din formularul C 34.02. |

* + 1. C 34.06 – Cele mai importante 20 de contrapărți
       1. Observații generale

. Instituțiile raportează informații cu privire la cele mai importante 20 de contrapărți față de care au cele mai ridicate expuneri la riscul de credit al contrapărții. Clasificarea se efectuează utilizând valorile expunerii la riscul de credit al contrapărții, astfel cum sunt raportate în coloana 0120 din acest formular, pentru toate seturile de compensare cu contrapărțile respective. Expunerile intragrup sau alte expuneri care generează un risc de credit al contrapărții, dar pentru care instituțiile atribuie o pondere de risc egală cu zero pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 113 alineatele (6) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se iau totuși în considerare la stabilirea listei celor mai importante 20 de contrapărți.

. Instituțiile care aplică abordarea standardizată (SA-CCR) sau metoda modelului intern (MMI) pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să raporteze acest formular trimestrial. Instituțiile care aplică abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM) pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să raporteze acest formular semestrial. Instrucțiuni privind anumite poziții.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0011 | DENUMIRE  Denumirea contrapărții |
| 0020 | **COD**  Codul inclus în numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate raportată. Pentru instituții și întreprinderi de asigurare, codul care trebuie utilizat este codul LEI. Pentru alte entități, codul care trebuie utilizat este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un alt cod decât codul LEI. Codul trebuie să fie unic și trebuie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă. |
| 0030 | **TIPUL DE COD**  Instituția identifică tipul de cod raportat în coloana 0020, indicând „Codul LEI” sau „Alt cod decât codul LEI”.  Se raportează întotdeauna tipul de cod. |
| 0035 | **CODUL NAȚIONAL**  În plus, instituția poate raporta codul național atunci când raportează codul LEI ca identificator în coloana 0020 - „Cod”. |
| 0040 | **SECTORUL CONTRAPĂRȚII**  Pentru fiecare contraparte se alege un sector pe baza următoarelor clase ale sectoarelor economice din cadrul FINREP (a se vedea partea 3 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare):  (i) bănci centrale;  (ii) administrații publice;  (iii) instituții de credit;  (iv) firme de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  (v) alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții);  (vi) societăți nefinanciare. |
| 0050 | **TIPUL DE CONTRAPARTE**  Instituția indică tipul contrapărții, și anume:  - CPCC: atunci când contrapartea este o CPC calificată;  - NON-CPCC: atunci când contrapartea este o CPC necalificată;  - nu este CPC: atunci când contrapartea nu este o CPC. |
| 0060 | **REȘEDINȚA CONTRAPĂRȚII**  Se utilizează codul ISO 3166-1-alpha-2 al țării de înregistrare a contrapărții [inclusiv codurile pseudo-ISO pentru organizații internaționale disponibile în „Vademecumul balanței de plăți” (Balance of Payments Vademecum) publicat de Eurostat, astfel cum a fost modificat)]. |
| 0070 | **NUMĂRUL DE TRANZACȚII**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02. |
| 0080 | **VALORILE NOȚIONALE**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02. |
| 0090 | **VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – pozitivă**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040 din formularul C 34.02.  Instituția raportează suma seturilor de compensare cu CMV pozitivă dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte. |
| 0100 | **VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – negativă**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040 din formularul C 34.02.  Instituția raportează suma absolută a seturilor de compensare cu CMV negativă dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte. |
| 0110 | **VALOAREA EXPUNERII DUPĂ DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0160 din formularul C 34.02.  Instituția raportează suma valorilor expunerilor aferente seturilor de compensare după diminuarea riscului de credit dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte. |
| 0120 | **VALOAREA EXPUNERII**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02. |
| 0130 | **CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0200 din formularul C 34.02. |

* + 1. C 34.07 – Abordarea IRB — Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scara PD
       1. Observații generale

. Acest formular trebuie raportat de instituțiile care utilizează fie abordarea IRB avansată, fie abordarea IRB de bază pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru toate expunerile lor la riscul de credit al contrapărții sau pentru o parte din acestea în conformitate cu articolul 107 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea riscului de credit al contrapărții utilizată pentru a determina valorile expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

. Formularul se raportează separat pentru totalul corespunzător tuturor claselor de expuneri, precum și separat pentru fiecare dintre clasele de expuneri enumerate la articolul 147 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest formular exclude expunerile compensate printr-o CPC.

. Pentru a clarifica dacă instituția își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau ale factorilor de conversie, se furnizează următoarele informații cu privire la fiecare clasă de expuneri raportată:

„NU” = în cazul în care se utilizează estimările autorității de supraveghere ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB de bază)

„DA” = în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB avansată)

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |
| --- |
| **Coloane** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Valoarea expunerii  Valoarea expunerii (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02), defalcată în funcție de scara PD dată |
| 0020 | Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)  Media probabilităților de nerambursare (PD) atribuite claselor de rating individuale ale debitorilor, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010. |
| 0030 | Numărul de debitori  Numărul de entități juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din scara fixă a PD cărora li s-au acordat ratinguri separate, indiferent de numărul de împrumuturi sau de expuneri diferite acordate  În cazul în care se acordă ratinguri separate pentru expuneri diferite față de același debitor, aceste expuneri sunt luate în calcul separat. O astfel de situație poate să apară atunci când expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)  Media pierderilor în caz de nerambursare (LGD) aferentă claselor de rating ale debitorilor, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010.  LGD raportată corespunde estimării finale a LGD utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor obținute după luarea în considerare a oricăror efecte ale diminuării riscului de credit și a condițiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul, astfel cum se specifică în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În special, în cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului sunt reflectate în valoarea E\*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD\*, în conformitate cu articolul 228 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se aplică estimările proprii ale LGD, trebuie avute în vedere articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării IRB avansate, se iau în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. LGD raportată trebuie să corespundă estimării LGD în stare de nerambursare. |
| 0050 | Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)  Media scadențelor aferente debitorilor exprimată în ani, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010.  Scadența se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru care valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din regulamentul respectiv.  Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor  Raportul dintre cuantumurile totale ponderate la risc ale expunerilor (raportate în coloana 0060) și valoarea expunerii (raportată în coloana 0010) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 - 0170 | Scara PD  Expunerile la riscul de credit al contrapărții (determinate la nivel de contraparte) se alocă benzii corespunzătoare din scara fixă a PD pe baza probabilității de nerambursare estimate pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare niciun efect de substituție ca urmare a existenței unei garanții sau a unui instrument financiar derivat de credit). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu scara PD din formular, ținând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilității de nerambursare de 100 %. |

* + 1. C 34.08 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții
       1. Observații generale

. Acest formular se completează cu valorile juste ale garanțiilor reale (furnizate sau primite) utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, tranzacțiilor cu termen lung de decontare sau SFT-urilor, indiferent dacă tranzacțiile respective sunt compensate sau nu printr-o CPC și indiferent dacă garanțiile reale sunt furnizate sau nu unei CPC.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 - 0080 | Garanții reale utilizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate  Instituțiile raportează garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice instrument financiar derivat menționat în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de orice tranzacție cu termen lung de decontare, astfel cum este definită la articolul 272 punctul 2 din același regulament, care nu poate fi considerată SFT. |
| 0090 - 0180 | Garanții reale utilizate în SFT-uri  Instituțiile raportează garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație, precum și garanțiile reale care apar ca titluri de valoare în SFT-uri) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice SFT sau de orice tranzacție cu termen lung de decontare care nu poate fi considerată instrument financiar derivat. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Segregate  Articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează garanțiile reale deținute care sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, defalcate în continuare drept garanții reale sub formă de marjă inițială sau marjă de variație. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Nesegregate  Articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează garanțiile reale deținute care nu sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, defalcate în continuare drept garanții reale sub formă de marjă inițială, marjă de variație sau titlu de valoare din cadrul SFT-urilor. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Marja inițială  Articolul 4 alineatul (1) punctul 140 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă inițială [definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 140 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Marja de variație  Instituțiile raportează valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă de variație. |
| 0130, 0180 | Titlul de valoare din cadrul SFT  Instituțiile raportează valorile juste ale garanțiilor reale sub formă de titlu de valoare din cadrul SFT-urilor (de exemplu, segmentul SFT reprezentat de un titlu de valoare care a fost primit, în cazul coloanei 0130, sau furnizat, în cazul coloanei 0180). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 – 0080 | Tipul de garanție reală  Defalcare pe tipuri diferite de garanții reale |

* + 1. C 34.09 – Expuneri ale instrumentelor financiare derivate de credit
       1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0040 | PROTECȚIA INSTRUMENTELOR DERIVATE DE CREDIT  Protecția cumpărată sau vândută a instrumentelor derivate de credit |
| 0010, 0020 | VALORILE NOȚIONALE  Suma valorilor noționale ale instrumentelor financiare derivate înainte de orice compensare, defalcate pe tipuri de produse |
| 0030, 0040 | VALORILE JUSTE  Suma valorilor juste defalcate în funcție de protecția cumpărată și protecția vândută |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 – 0050 | Tipul de produs  Defalcarea tipurilor de produse derivate de credit |
| 0060 | Total  Suma tuturor tipurilor de produse |
| 0070, 0080 | Valorile juste  Valorile juste defalcate pe tipuri de produse, precum și pe active (valori juste pozitive) și datorii (valori juste negative) |

* + 1. C 34.10 – Expuneri față de contrapărți centrale
       1. Observații generale

. Instituțiile raportează informațiile privind expunerile față de CPC, și anume contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atât timp cât acestea sunt în derulare cu o CPC, precum și expunerile din tranzacțiile legate de o CPC, în conformitate cu articolul 300 punctul 2 din regulamentul respectiv, pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din același regulament.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | VALOAREA EXPUNERII  Valoarea expunerii pentru tranzacțiile care intră în domeniul de aplicare al părții a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculată în conformitate cu metodele relevante prevăzute în capitolul respectiv, în special în secțiunea 9  Valoarea expunerii raportată trebuie să fie cuantumul relevant pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, având în vedere cerințele de la articolul 497 din regulamentul menționat în cursul perioadei de tranziție prevăzute la articolul respectiv.  O expunere poate fi o expunere din tranzacții, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, având în vedere cerințele de la articolul 497 din regulamentul menționat în cursul perioadei de tranziție prevăzute la articolul respectiv |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010-0100 | Contraparte centrală calificată (CPCC)  O contraparte centrală calificată sau „CPCC”, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Marja inițială  A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.  În sensul prezentului formular, marja inițială nu include contribuțiile către o CPC pentru acordurile mutualizate de partajare a pierderilor (de exemplu, în cazul în care o CPC utilizează marja inițială pentru a mutualiza pierderile între membrii compensatori, aceasta trebuie tratată ca o expunere la fondul de garantare). |
| 0090, 0190 | Contribuții prefinanțate la fondul de garantare  Articolele 308 și 309 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; un fond de garantare, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; contribuția unei CPC la fondul de garantare care este plătită de instituție. |
| 0100, 0200 | Contribuții nefinanțate la fondul de garantare  Articolele 309 și 310 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; un fond de garantare, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituțiile raportează contribuțiile pe care o instituție care acționează ca membru compensator s-a angajat contractual să le furnizeze unei CPC după ce aceasta din urmă și-a epuizat fondul 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. |
| 0070, 0170 | Segregate  A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08. |
| 0080, 0180 | Nesegregate  A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08. |

* + 1. C 34.11 – Situația fluxurilor pentru cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA) la riscul de credit al contrapărții conform MMI
       1. Observații generale

. Instituțiile care utilizează MMI pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru toate expunerile lor la riscul de credit al contrapărții sau pentru o parte din acestea în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea în ceea ce privește riscul de credit utilizată pentru a determina ponderile de risc corespunzătoare, trebuie să raporteze în acest formular situația fluxurilor care explică modificările cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru instrumentele financiare derivate și SFT-urile care intră în domeniul de aplicare al MMI, diferențiate în funcție de principalii determinanți și pe baza unor estimări rezonabile.

. Instituțiile care trebuie să raporteze acest formular cu frecvență trimestrială completează doar coloana 0010. Instituțiile care trebuie să raporteze acest formular cu o frecvență anuală completează doar coloana 0020.

. Sunt excluse din acest formular cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile față de o contrapartidă centrală [partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010, 0020 | CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 2 și 3 din regulamentul respectiv și pentru care instituția a permis să se calculeze valoarea expunerii utilizând MMI în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 din același regulament  Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de raportare anterioare  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI la sfârșitul perioadei de raportare anterioare. |
| 0020 | Dimensiunea activului  Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificările dimensiunii și compoziției portofoliului rezultate din activitatea comercială obișnuită (inclusiv inițierea de noi activități și credite care ajung la scadență), dar excluzând modificările dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități. |
| 0030 | Calitatea creditului contrapărților  Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări ale calității evaluate a contrapărților instituției, evaluate în temeiul cadrului privind riscul de credit, indiferent de abordarea utilizată de instituție. Acest rând include, de asemenea, variațiile potențiale ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modelele IRB, atunci când instituția utilizează o abordare IRB. |
| 0040 | Actualizările modelului (numai pentru MMI)  Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de punerea în aplicare a modelului, de modificarea domeniului de aplicare a modelului sau de orice modificări menite să remedieze deficiențele modelului.  Acest rând se referă numai la modificările modelului MMI. |
| 0050 | Metodologie și politică (numai pentru MMI)  Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de schimbări metodologice în ceea ce privește calculele determinate de modificări ale politicii de reglementare, cum ar fi noi reglementări (numai pentru modelul IMM). |
| 0060 | Achiziții și cedări  Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități. |
| 0070 | Variații ale cursului de schimb  Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare. |
| 0080 | Altele  Această categorie se utilizează pentru reflecta variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care nu pot fi atribuite categoriilor de mai sus. |
| 0090 | Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de raportare curente  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI la sfârșitul perioadei de raportare curente. |

4. Formulare privind riscul operațional

4.1 C 16.00 – Riscul operațional (OPR)

4.1.1 Observații generale

. Acest formular oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolele 312-324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru riscul operațional în conformitate cu abordarea de bază (BIA), abordarea standardizată (TSA), abordarea standardizată alternativă (ASA) și abordările avansate de evaluare (AMA). O instituție nu poate aplica TSA și ASA pentru liniile de activitate corespunzătoare serviciilor bancare pentru clienți de retail și serviciilor bancare comerciale în același timp la nivel individual.

. Instituțiile care utilizează BIA, TSA sau ASA își calculează cerințele de fonduri proprii pe baza informațiilor de la sfârșitul exercițiului financiar. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, instituțiile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, instituțiile raportează cifrele auditate care nu sunt susceptibile de a suferi modificări. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor „nemodificate”, de exemplu dacă în perioada respectivă au existat circumstanțe excepționale, cum ar fi achiziții sau cedări de entități sau activități realizate recent.

. În cazul în care o instituție poate justifica în fața autorității sale competente că – din cauza unor circumstanțe excepționale, cum ar fi o fuziune sau a o cedare de entități sau activități – utilizarea unei medii pe trei ani pentru calcularea indicatorului relevant ar conduce la o estimare distorsionată a cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, autoritatea competentă poate permite instituției să modifice calculul într-un mod care ar lua în considerare astfel de evenimente. Autoritatea competentă poate, de asemenea, să solicite din proprie inițiativă unei instituții să modifice calculul. O instituție care funcționează de mai puțin de trei ani poate utiliza estimări ale evoluției activității pentru calcularea indicatorului relevant, cu condiția să înceapă folosirea datelor istorice de îndată ce datele respective sunt disponibile.

. Acest formular prezintă, pe coloane, informații pentru ultimii trei ani cu privire la valoarea indicatorului relevant al activităților bancare supuse riscului operațional și la cuantumul creditelor și avansurilor (acestea din urmă se aplică numai în cazul ASA). În continuare, se raportează informații cu privire la cuantumul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional. Dacă este cazul, trebuie precizat în detaliu ce parte din acest cuantum este datorată unui mecanism de alocare. În ceea ce privește AMA, se adaugă elemente memorandum pentru a prezenta un detaliu legat de efectul pierderii așteptate, al diversificării și al tehnicilor de diminuare a riscului asupra cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

. Informațiile sunt prezentate, pe rânduri, în funcție de metoda de calcul al cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, prezentându-se în detaliu liniile de activitate pentru TSA și ASA.

. Acest formular trebuie să fie transmis de către toate instituțiile care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

4.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0030 | INDICATOR RELEVANT  Instituțiile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (BIA, TSA și ASA) trebuie să raporteze indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele 0010-0030. Mai mult, în cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să raporteze, în scopuri informative, și indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA.  În continuare, termenul „indicator relevant” se referă la „suma elementelor” de la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum sunt menționate în tabelul 1 de la articolul 316 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care instituția are date disponibile privind „indicatorul relevant” pentru o perioadă mai mică de 3 ani, în coloanele corespunzătoare din formular se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcție de prioritate. În cazul în care sunt disponibile, de exemplu, date istorice pentru un singur an, datele respective se raportează în coloana 0030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității sunt incluse în coloana 0020 (estimare pentru anul următor) și în coloana 0010 (estimare pentru anul+ 2).  În plus, atunci când nu există date istorice disponibile privind „indicatorul relevant”, instituția poate utiliza estimări ale evoluției activității. |
| 0040-0060 | CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)  Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta valorile creditelor și avansurilor, menționate la articolul 319 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru liniile de „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail”. Cuantumurile respective trebuie utilizate pentru a se calcula indicatorul relevant alternativ care duce la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare activităților care fac obiectul abordării standardizate alternative [articolul 319 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  Pentru linia de activitate „activitate bancară comercială”, trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliului de tranzacționare. |
| 0070 | CERINȚA DE FONDURI PROPRII  Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordările utilizate și cu articolele 312-324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul rezultat se raportează în coloana 0070. |
| 0071 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL  Articolul 92 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cerințele de fonduri proprii din coloana 0070 înmulțite cu 12,5. |
| 0080 | DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE  În cazul în care s-a acordat aprobarea de a utiliza AMA la nivel consolidat [articolul 18 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] în conformitate cu articolul 312 alineatul (2) din regulamentul respectiv, capitalul de risc operațional se alocă între diferitele entități ale grupului pe baza metodologiei aplicate de instituții pentru a lua în considerare efectele diversificării în sistemul de măsurare a riscului utilizat de o instituție de credit mamă din UE și de filialele sale sau în comun de filialele unui holding financiar mamă din UE sau ale unui holding financiar mixt mamă din UE. Rezultatul acestei alocări se raportează în această coloană. |
| 0090-0120 | ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL |
| 0090 | CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI  Cerința de fonduri proprii raportată în coloana 090 este cea din coloana 070, însă calculată înainte de a lua în considerare efectele de reducere ca urmare a pierderilor așteptate, a diversificării și a tehnicilor de diminuare a riscului (a se vedea mai jos). |
| 0100 | (-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE  În coloana 100 se raportează reducerea cerințelor de fonduri proprii ca urmare a pierderii așteptate reflectate în practicile interne [astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 0110 | (-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII  Efectul de diversificare raportat în această coloană este diferența dintre suma cerințelor de fonduri proprii calculate separat pentru fiecare clasă de risc operațional (și anume o situație de „dependență perfectă”) și cerința de diversificare a fondurilor proprii calculată prin luarea în considerare a corelațiilor și a dependențelor (și anume în ipoteza în care între clasele de risc există o dependență mai puțin decât „perfectă”). Situația de „dependență perfectă” apare în „cazul stării de nerambursare”, și anume atunci când instituția nu utilizează o structură explicită de corelații între clasele de risc și, prin urmare, capitalul AMA este calculat ca sumă a valorilor individuale ale riscului operațional aferente claselor de risc alese. În acest caz, corelația dintre clasele de risc se presupune a fi de 100 %, iar valoarea din coloană trebuie să fie zero. În schimb, atunci când instituția calculează o structură de corelații explicite între clasele de risc, trebuie să includă în această coloană diferența dintre capitalul AMA, astfel cum rezultă din „cazul stării de nerambursare”, și capitalul AMA obținut după aplicarea structurii de corelații între clasele de risc. Valoarea reflectă „capacitatea de diversificare” a modelului AMA, și anume capacitatea modelului de a surprinde apariția nesimultană a unor evenimente grave de risc operațional cauzatoare de pierderi. În coloana 110 trebuie raportat cuantumul cu care structura de corelație diminuează capitalul AMA în ipoteza unei corelații de 100 %. |
| 0120 | (-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)  În această coloană se raportează impactul asigurărilor și al altor mecanisme de transfer al riscului, astfel cum este menționat la articolul 323 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)  Acest rând prezintă cuantumurile corespunzătoare activităților care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (articolele 315 și 316 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013). |
| 0020 | ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)  Se raportează cerința de fonduri proprii calculată în conformitate cu TSA și ASA (articolele 317, 318 și 319 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013). |
| 0030-0100 | CARE FAC OBIECTUL TSA  Atunci când se utilizează TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an trebuie distribuit pe rândurile 0030-0100 în funcție de liniile de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Încadrarea activităților pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la articolul 318 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0110-0120 | CARE FAC OBIECTUL ASA  Instituțiile care utilizează ASA (articolul 319 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 0030- 0050 și 0080-0100, iar pentru liniile de activitate „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail” pe rândurile 0110 și 0120.  Rândurile 110 și 120 prezintă cuantumul indicatorului relevant al activităților care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincție între cuantumul care corespunde liniei de activitate „activitate bancară comercială” și cuantumurile care corespund liniei „activitate bancară de retail” [articolul 319 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Pot fi raportate cuantumuri pentru rândurile care corespund „activității bancare comerciale” și „activității bancare de retail” în cadrul abordării TSA (rândurile 0060 și 0070), precum și în cadrul abordării ASA – rândurile 0110 și 0120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA). |
| 0130 | ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)  Se raportează datele relevante pentru instituțiile care aplică AMA [articolul 312 alineatul (2) și articolele 321, 322 și 323 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  Atunci când se combină abordări diferite, astfel cum se indică la articolul 314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează informații privind indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA. |

4.2. Riscul operațional: informații detaliate privind pierderile suportate în cursul anului precedent (OPR DETAILS)

4.2.1. Observații generale

. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o instituție în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent.

. Pierderile din riscul operațional care sunt legate de riscul de credit și care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit (evenimente la limita riscului operațional legate de credite) nu sunt luate în considerare nici în formularul C 17.01, nici în formularul C 17.02.

. În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional în conformitate cu articolul 314 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pierderile și recuperările înregistrate de o instituție se raportează în formularele C 17.01 și C 17.02, indiferent de metoda aplicată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

. „Pierdere brută” înseamnă o pierdere - astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - care decurge dintr-un eveniment de risc operațional sau dintr-o categorie de evenimente de pierdere înainte de orice tip de recuperări, fără a aduce atingere „evenimentelor de pierdere recuperată rapid”, astfel cum sunt definite mai jos.

. „Recuperare” înseamnă un eveniment independent legat de pierderea inițială din riscul operațional care este separat în timp și prin care sunt primite fonduri sau intrări de beneficii economice de la prima parte sau de la părți terțe, cum ar fi asigurătorii sau alte părți. Recuperările sunt defalcate în recuperări din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului și recuperări directe.

. „Evenimente de pierdere recuperată rapid” înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierdere recuperată rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (și anume pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse în definiția pierderii brute și nici în raportarea OPR DETAILS.

. „Data de contabilizare” înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional. Această dată este în mod logic ulterioară „Datei de apariție” (și anume data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și „Datei de descoperire” (și anume data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).

. Se grupează pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de evenimente multiple legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi („evenimentul sursă”). Evenimentele grupate sunt luate în considerare și raportate ca un singur eveniment și, prin urmare, cuantumurile pierderii brute și, respectiv, cuantumurile ajustărilor pierderii aferente acestor evenimente se însumează.

. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie trebuie să aibă o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1 ianuarie la 30 iunie din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie trebuie să aibă o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1 ianuarie la 31 decembrie din anul calendaristic). Atât pentru datele raportate în iunie, cât și pentru cele raportate în decembrie, „perioadele de referință a raportării anterioare” înseamnă toate perioadele de referință a raportării până la cea care se încheie la sfârșitul anului calendaristic precedent, inclusiv aceasta din urmă.

4.2.2. C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Observații generale

. În formularul C 17.01, informațiile se prezintă prin repartizarea pierderilor și a recuperărilor care depășesc pragurile interne pe linii de activitate [astfel cum sunt enumerate în tabelul 2 de la articolul 317 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste” menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și pe tipuri de evenimente de pierdere [astfel cum sunt menționate la articolul 324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Este posibil ca pierderile care corespund unui eveniment de pierdere să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.

. Coloanele prezintă diferitele categorii de evenimente de pierdere și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag atunci când există mai mult de un singur prag.

. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).

. Pentru totalul liniilor de activitate trebuie raportate, de asemenea, date privind numărul de evenimente de pierdere și cuantumul pierderii brute pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri stabilite, și anume 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor cuantumuri în EUR și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între instituții. Prin urmare, cuantumurile respective nu corespund neapărat pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.

4.2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0070 | CATEGORII DE EVENIMENTE  Instituțiile trebuie să raporteze pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 0010 la 0070, în conformitate cu categoriile de evenimente de pierdere menționate la articolul 324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care categoria de evenimente de pierdere nu este identificată numai în coloana 080. |
| 0080 | TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE  În coloana 0080, pentru fiecare linie de activitate, instituțiile trebuie să raporteze totalul „numărului de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)”, totalul „cuantumului pierderii brute (evenimente de pierdere noi)”, totalul „numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii”, totalul „ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare”, „pierderea singulară maximă”, „suma celor mai mari cinci pierderi”, totalul „recuperării totale directe a pierderii” și totalul „recuperării totale din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului”.  Cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, coloana 080 trebuie să prezinte simpla agregare a numărului de evenimente de pierdere, a cuantumurilor totale aferente pierderii brute, a cuantumurilor totale aferente recuperării pierderii și a „ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare” raportate în coloanele 0010-0070.  „Pierderea singulară maximă” raportată în coloana 0080 este pierderea singulară maximă din cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a „pierderii singulare maxime” raportată în coloanele 0010-0070, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile.  Pentru suma celor mai mari cinci pierderi, în coloana 0080 se raportează suma celor mai mari cinci pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate. |
| 0090-0100 | ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR  Instituțiile trebuie să raporteze în coloanele 0090 și 0100 pragurile de pierdere minimă pe care le folosesc la colectarea datelor interne privind pierderile în conformitate cu articolul 322 alineatul (3) litera (c) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care instituția aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 0090.  În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate reglementate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010-0880 | LINII DE ACTIVITATE: FINANȚE CORPORATISTE, TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂȚI ȘI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR, ELEMENTE CORPORATISTE  Pentru fiecare linie de activitate menționată în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste” menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, precum și pentru fiecare tip de eveniment de pierdere instituția raportează, în conformitate cu pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma celor mai mari cinci pierderi, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului.  Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, „cuantumul pierderii brute” se repartizează pe toate liniile de activitate afectate.  Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată numai pe rândurile 0910-0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)  Numărul de evenimente de pierdere este numărul de evenimente de pierdere pentru care pierderile brute au fost contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării.  Numărul de evenimente de pierdere se referă la „evenimentele noi”, și anume la evenimentele de risc operațional:  (i) „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadei de referință a raportării sau  (ii) „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.  „Evenimentele de pierdere noi” nu includ evenimentele de pierdere „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care au fost deja incluse în rapoartele de supraveghere anterioare. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)  Cuantumul pierderii brute corespunde cuantumurilor pierderilor brute legate de evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi (de exemplu cheltuieli directe, provizioane, decontări). Toate pierderile legate de un singur eveniment de pierdere care sunt contabilizate în perioada de referință a raportării trebuie însumate și considerate a fi pierderea brută aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respectivă.  Cuantumul pierderii brute raportat se referă la „evenimentele de pierdere noi”, astfel cum sunt menționate pe rândul de deasupra acestui tabel. Pentru evenimentele de pierdere „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care nu au fost incluse în niciun raport de supraveghere anterior, pierderea totală cumulată până la data de referință a raportării (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) se raportează ca pierdere brută la data de referință a raportării.  Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii  Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii reprezintă numărul de evenimente de risc operațional cauzatoare de pierderi „contabilizate pentru prima oară” în perioadele de referință a raportării anterioare și incluse deja în rapoartele anterioare, pentru care au fost efectuate ajustări ale pierderii în perioada de referință a raportării actuală.  În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, suma acestor ajustări ale pierderii se contabilizează ca o singură ajustare în cursul perioadei respective. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare  Ajustările pierderii legate de perioadele de referință a raportării anterioare sunt suma următoarelor elemente (pozitive sau negative):  (i) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierdere conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare;  (ii) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările negative ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu ca urmare a scăderii provizioanelor) pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi „contabilizate pentru prima oară” și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare.  În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referință a raportării, cuantumurile tuturor acestor ajustări ale pierderii se însumează, ținând seama de semnul ajustărilor (pozitiv sau negativ). Se consideră că această sumă reprezintă ajustarea pierderii aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referință a raportării respectivă.  În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultimul moment în care evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.  Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Pierderea singulară maximă  Pierderea singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre:  (i) cel mai mare cuantum al pierderii brute legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și  (ii) cel mai mare cuantum al ajustării pozitive a pierderii (astfel cum este menționat pe rândurile 0040, 0140, …, 0840 de mai sus) legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare.  Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Suma celor mai mari cinci pierderi  Suma celor mai mari cinci pierderi este suma celor mai mari cinci cuantumuri dintre:  (i) cuantumurile pierderii brute pentru evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și  (ii) cuantumurile ajustărilor pozitive ale pierderii (astfel cum sunt definite pe rândurile 0040, 0140, …, 0840 de mai sus) legate de evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumul care poate fi calificat drept unul dintre cele mai mari cinci cuantumuri este cuantumul ajustării propriu-zise a pierderii, nu al pierderii totale asociate evenimentului de pierdere respectiv înainte sau după ajustarea pierderii.  Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Recuperarea totală directă a pierderii  Recuperările directe ale pierderii sunt toate recuperările pierderii obținute, cu excepția celor care fac obiectul articolului 323 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum sunt menționate pe rândul de mai jos din acest tabel.  Recuperarea totală directă a pierderii este suma tuturor recuperărilor directe și a ajustărilor recuperărilor directe contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului  Recuperările din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului sunt recuperările care fac obiectul articolului 323 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului este suma tuturor recuperărilor din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului și a ajustărilor recuperărilor respective contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării și relevante pentru evenimentele de risc operațional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare. |
| 0910-0980 | TOTAL LINII DE ACTIVITATE  Pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere (coloanele 0010-0080) se raportează informații pentru totalul liniilor de activitate. |
| 0910-0914 | Număr de evenimente de pierdere  Pe rândul 0910, se raportează numărul de evenimente de pierdere situate deasupra pragului intern, pe categorii de evenimente de pierdere, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz.  Pe rândurile 0911-0914, se raportează numărul de evenimente de pierdere pentru care cuantumul pierderii brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante din formular.  Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate „elemente corporatiste” menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 0080, după caz:  - numărul total de evenimente de pierdere raportate pe rândurile 0910-0914 este egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pierdere de pe rândul corespunzător, deoarece la determinarea acestor cifre, evenimentele de pierdere cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment de pierdere;  - cifra raportată în coloana 0080 rândul 0910 nu trebuie neapărat să fie egală cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente de pierdere care sunt incluse în coloana 0080, deoarece un singur eveniment de pierdere poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite. |
| 0920-0924 | Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)  Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate „elemente corporatiste” menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi) raportat pe rândul 0920 reprezintă simpla agregare a cuantumurilor pierderii brute pentru evenimentele de pierdere noi pentru fiecare linie de activitate.  Pe rândurile 0921-0924, se raportează cuantumul pierderii brute aferent evenimentelor de pierdere pentru care cuantumul pierderilor brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante. |
| 0930, 0935, 0936 | Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii  Pe rândul 0930 se raportează totalul numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, astfel cum sunt raportate pe rândurile 0030, 0130, …, 0830. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz.  Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii sunt defalcate pe numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării și numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de referință a raportării (toate raportate cu semn pozitiv). |
| 0940, 0945, 0946 | Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare  Pe rândul 0940 se raportează totalul cuantumurilor ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare pe linii de activitate (astfel cum sunt raportate pe rândurile 0040, 0140, …, 0840). Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate „elemente corporatiste” menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, cuantumul raportat pe rândul 0940 reprezintă simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare raportate pentru diferitele linii de activitate.  Cuantumul ajustărilor pierderii este defalcat pe cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării (rândul 0945, raportat ca cifră pozitivă) și cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de raportare (rândul 0946, raportat ca cifră negativă). În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultima dată când evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 0946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise. |
| 0950 | Pierderea singulară maximă  Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate „elemente corporatiste” menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, pierderea singulară maximă este pierderea maximă care depășește pragul intern pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și dintre toate liniile de activitate. Cifrele respective pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate atunci când un eveniment de pierdere are impact asupra mai multor linii de activitate diferite.  Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile fie unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fie liniei de activitate „elemente corporatiste” menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 0080:  - pierderea singulară maximă raportată este egală cu cea mai mare dintre valorile raportate în coloanele 0010-0070 de pe acest rând;  - în cazul în care există evenimente generatoare de pierderi care au un impact asupra mai multor linii de activitate diferite, cuantumul raportat în {r0950, c0080} poate fi mai mare decât cuantumurile „pierderii singulare maxime” raportate pentru fiecare linie de activitate pe alte rânduri din coloana 0080. |
| 0960 | Suma celor mai mari cinci pierderi  Se raportează suma celor mai mari cinci pierderi brute pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a celor mai mari cinci pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi.  Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate „elemente corporatiste” menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080, suma celor mai mari cinci pierderi este suma celor mai mari cinci pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a „sumei celor mai mari cinci pierderi” de pe rândul 0960, nici cu valoarea maximă a „sumei celor mai mari cinci pierderi” din coloana 0080. |
| 0970 | Recuperarea totală directă a pierderii  Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate „elemente corporatiste” menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, recuperarea totală directă a pierderii este simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate. |
| 0980 | Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului  Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau liniei de activitate „elemente corporatiste” menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv, recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului pentru fiecare linie de activitate. |

4.2.3. C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Observații generale

. În formularul C 17.02 se prezintă informații privind evenimentele de pierdere individuale (un singur rând pentru fiecare eveniment de pierdere).

. Informațiile raportate în acest formular se referă la „evenimentele de pierdere noi”, și anume la evenimentele de risc operațional

(a) „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadei de referință a raportării sau

(b) „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare atunci când evenimentul de pierdere nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală.

. Se raportează numai evenimentele de pierdere care au generat un cuantum al pierderii brute mai mare sau egal cu 100 000 EUR.

Sub rezerva acestui prag:

(a) cel mai mare eveniment din fiecare categorie, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente pentru pierderi și

(b) cel puțin cele mai mari zece evenimente din restul evenimentelor pentru care s-a identificat sau nu categoria de evenimente în funcție de cuantumul pierderii brute se includ în formular.

(c) Evenimentele de pierdere se ierarhizează în funcție de pierderea brută alocată acestora.

(d) Un eveniment de pierdere se ia în considerare numai o singură dată.

4.2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | Numărul de identificare a evenimentului  Numărul de identificare a evenimentului este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular.  În cazul în care este disponibil un număr de identificare intern, instituțiile furnizează acest număr. În caz contrar, se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. pentru identificarea evenimentelor raportate. |
| 0020 | Data de contabilizare  Data de contabilizare înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional. |
| 0030 | Data de apariție  Data de apariție este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi. |
| 0040 | Data de descoperire  Data de descoperire este data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi. |
| 0050 | Categoria de evenimente de pierdere  Categoriile de evenimente de pierdere astfel cum sunt menționate la articolul 324 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | Pierderea brută  Pierderea brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01. |
| 0070 | Pierderea brută excluzând recuperările directe  Pierderea brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv. |
| 0080 - 0160 | Pierderea brută pe linii de activitate  Pierderea brută, astfel cum se raportează în coloana 0060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din regulamentul respectiv. |
| 0170 | Denumirea entității juridice  Denumirea entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 0011 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități). |
| 0181 | Cod  Codul entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 0021 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități). |
| 0185 | TIPUL DE COD  Instituțiile identifică tipul de cod raportat în coloana 0181, indicând „Codul LEI” sau „Alt cod decât codul LEI”, în concordanță cu coloana 0026 din C 06.02. Tipul de cod se raportează întotdeauna. |
| 0190 | Unitatea operațională  Unitatea operațională sau departamentul instituției în cadrul căruia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unități operaționale sau departamente). |
| 0200 | Descriere  Descrierea narativă a evenimentului de pierdere, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimizată, care include cel puțin informații privind evenimentul propriu-zis și informații privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului de pierdere, dacă sunt cunoscute. |

5. Formulare privind riscul de piață

158. Aceste instrucțiuni se referă la formularele prin care se raportează calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu abordarea standardizată pentru riscul valutar (MKR SA FX), riscul de marfă (MKR SA COM), riscul de rată a dobânzii (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) și riscul de devalorizare a acțiunilor (MKR SA EQU). În plus, în această parte sunt incluse și instrucțiuni pentru formularul de raportare a calculării cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu abordarea bazată pe modele interne (MKR IM).

. Riscul de poziție pe un instrument de datorie sau titlu de capital tranzacționat (sau pe un instrument derivat pe un instrument de datorie sau titlu de capital) se divide în două componente pentru a calcula capitalul impus în legătură cu acest risc. Prima componentă este componenta de risc specific – respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului în cauză ca urmare a unor factori legați de emitentul acestuia sau, în cazul unui instrument financiar derivat, de emitentul instrumentului-suport. A doua componentă acoperă riscul general – respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului ca urmare a unei modificări a ratelor dobânzii (în cazul unui instrument de datorie sau al unui instrument financiar derivat pe un instrument de datorie tranzacționat) sau ca urmare a unei variații generale a pieței titlurilor de capital care nu este legată de niciun atribut specific al titlurilor individuale (în cazul unui titlu de capital sau al unui instrument financiar derivat pe un titlu de capital). Tratamentul general aplicat instrumentelor specifice și procedurilor de compensare poate fi găsit la articolele 326-333 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

5.1. C 18.00 – Riscul de piață: abordarea standardizată pentru riscurile de poziție aferente instrumentelor de datorie tranzacționate (MKR SA TDI)

5.1.1. Observații generale

. Acest formular reflectă pozițiile și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție aferent instrumentelor de datorie tranzacționate conform abordării standardizate [articolul 325 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Diferitele riscuri și metode disponibile în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 sunt prezentate pe rânduri. Riscul specific asociat expunerilor incluse în MKR SA SEC și MKR SA CTP trebuie raportat numai în formularul Total al MKR SA TDI. Cerințele de fonduri proprii raportate în formularele respective sunt transferate în celula {0325;0060} (securitizări), respectiv în celula {0330;0060} (CTP).

. Formularul trebuie să fie completat separat pentru „Total”, precum și pentru o listă prestabilită cuprinzând monedele următoare: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD, precum și un formular rezidual care acoperă toate celelalte monede.

5.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0020 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți în conformitate cu articolul 345 alineatul (1) primul paragraf a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030-0040 | **POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolele 327-329 și articolul 334 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL**  Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sunt supuse unei cerințe de capital. |
| 0060 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010-0350 | **INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**  Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează în funcție de categoria de risc, de scadență și de abordarea utilizată. |
| 0011 | **RISC GENERAL.** |
| 0012 | **Instrumente financiare derivate**  Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 328-331 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul. |
| 0013 | **Alte active și datorii**  Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare. |
| 0020-0200 | **ABORDAREA PE BAZA SCADENȚEI**  Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza scadenței menționată la articolul 339 alineatele (1)-(8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 339 alineatul (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3, iar acest zone sunt defalcate, la rândul lor, în funcție de scadența instrumentelor. |
| 0210-0240 | **RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI**  Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza duratei menționată la articolul 340 alineatele (1)-(6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 340 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3. |
| 0250 | **RISC SPECIFIC**  Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 0251, 0325 și 0330.  Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică cerințele de capital pentru riscul specific și cerințele de capital corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b), cu articolul 335, cu articolul 336 alineatele (1), (2) și (3) și cu articolele 337 și 338 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se ține cont, de asemenea, de articolul 327 alineatul (1) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0251-0321 | **Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare**  Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321.  Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th to default” care nu beneficiază de un rating extern se calculează prin însumarea ponderilor de risc ale entităților de referință [articolul 332 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 332 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – abordarea de tip look-through]. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care beneficiază de un rating extern [articolul 332 alineatul (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] trebuie raportate separat pe rândul 321.  Raportarea pozițiilor cărora li se aplică articolul 336 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013: Există un tratament special pentru obligațiunile din portofoliul bancar care îndeplinesc condițiile pentru o pondere de risc de 10 % în conformitate cu articolul 129 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (obligațiunile garantate). Cerințele specifice de fonduri proprii reprezintă jumătate din procentajul prevăzut pentru a doua categorie menționată în tabelul 1 de la articolul 336 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pozițiile respective trebuie alocate pe rândurile 0280-0300 în funcție de termenul rămas până la scadența finală.  În cazul în care riscul general al pozițiilor pe rata dobânzii este acoperit printr­un instrument financiar derivat de credit, se aplică articolele 346 și 347 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0325 | **Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare**  Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 0601 din formularul MKR SA SEC. Cerințele de fonduri proprii totale respective se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI. |
| 0330 | **Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație**  Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 0450 din formularul MKR SA CTP. Cerințele de fonduri proprii totale respective se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI. |
| 0350-0390 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)  Articolul 329 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează defalcat în funcție de metoda utilizată pentru calcularea acestora. |

5.2. C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)

5.2.1. Observații generale

162. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la poziții (toate/nete și lungi/scurte) și la cerințele de fonduri proprii legate de acestea pentru componenta de risc specific a riscului de poziție aferent securitizărilor/resecuritizărilor deținute în portofoliul de tranzacționare (care nu sunt eligibile pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) în conformitate cu abordarea standardizată.

. Formularul MKR SA SEC prezintă cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor din securitizare în conformitate cu articolul 335 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 337 din regulamentul respectiv. În cazul în care pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Există un singur formular pentru toate pozițiile din portofoliul de tranzacționare, indiferent de abordarea aplicată de instituții pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se raportează în formularul MKR SA TDI sau în formularul MKR IM.

. Ca alternativă, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1 250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 0460 din CA1.

5.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0020 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborate cu articolul 337 din regulamentul respectiv (poziții din securitizare). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030-0040 | (-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII **(LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050-0060 | POZIȚII NETE **(LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolele 327, 328, 329 și 334 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0061-0104 | **DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC**  Articolele 259-262, tabelele 1 și 2 de la articolul 263, tabelele 3 și 4 de la articolul 264 și articolul 266 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Defalcarea trebuie realizată separat pentru pozițiile lungi și pentru pozițiile scurte. |
| 0402-0406 | **DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI**  Articolul 254 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Articolele 259 și 260 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  Articolele 261 și 262 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Articolele 263 și 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0405 | **ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE**  Articolele 254, 265 și 266 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0900 | **TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE**  Articolul 269a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0406 | **ALTELE (RW = 1 250** **%)**  Articolul 254 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0530-0540 | **EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402**  Articolul 270a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0570 | **ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI**  Articolul 337 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv, care permite instituțiilor să aplice produsului dintre pondere și poziția netă un plafon echivalent cu cuantumul maxim al pierderii posibile ca urmare a riscului de nerambursare. |
| 0601 | **DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI / CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII**  Articolul 337 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | EXPUNERI TOTALE  Cuantumul total al securitizărilor și resecuritizărilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator, investitor sau sponsor. |
| 0040, 0070 și 0100 | POZIȚII DIN SECURITIZARE  Articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020, 0050, 0080 și 0110 | POZIȚII DIN RESECURITIZARE  Articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0041, 0071 și 0101 | DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de la articolul 270 din regulamentul respectiv și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0030-0050 | INIȚIATOR  Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0060-0080 | INVESTITOR  Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator, nici sponsor și nici creditor inițial. |
| 0090-0110 | SPONSOR  Articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Un sponsor care securitizează și active proprii trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate. |

5.3. C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)

5.3.1. Observații generale

165. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație (CTP) [cuprinzând securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” și alte poziții din CTP incluse în conformitate cu articolul 338 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.

. Formularul MKR SA CTP prezintă cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor alocate CTP în conformitate cu articolul 335 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din regulamentul respectiv. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Există un singur formular pentru toate pozițiile CTP din portofoliul de tranzacționare, indiferent de abordarea aplicată de instituții pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se raportează în formularul MKR SA TDI sau în formularul MKR IM.

. Formularul separă pozițiile din securitizare de instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” și de alte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație. Pozițiile din securitizare se raportează întotdeauna pe rândurile 0030, 0060 sau 0090 (în funcție de rolul instituției în securitizarea respectivă). Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” sunt întotdeauna raportate pe rândul 0110. „Celelalte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație” sunt pozițiile care nu sunt nici poziții din securitizare și nici instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” [a se vedea articolul 338 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], dar sunt în mod explicit „legate” de una dintre aceste două poziții (din cauza intenției de acoperire împotriva riscurilor).

. Ca alternativă, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1 250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 0460 din CA1.

5.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0020 | TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)  Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborate cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din regulamentul respectiv (poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație)  În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030-0040 | (-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE)  Articolul 253 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050-0060 | POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)  Articolele 327, 328, 329 și 334 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0071-0097 | DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC  Articolele 259-262, tabelele 1 și 2 de la articolul 263, tabelele 3 și 4 de la articolul 264 și articolul 266 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0402-0406 | **DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI**  Articolul 254 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  Articolele 259 și 260 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  Articolele 261 și 262 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  Articolele 263 și 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0405 | **ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE**  Articolele 254 și 265 și articolul 266 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0900 | **TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE**  Articolul 269a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0406 | **ALTELE (RW = 1 250** **%)**  Articolul 254 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0410-0420 | ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE  Articolul 338 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a ține seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv |
| 0430-0440 | DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE  Articolul 338 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv |
| 0450 | CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII  Cerința de fonduri proprii este determinată ca cea mai mare dintre (i) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete lungi (coloana 0430) și (ii) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete scurte (coloana 0440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | EXPUNERI TOTALE  Cuantumul total al pozițiilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator, investitor sau sponsor. |
| 0020-0040 | INIȚIATOR  Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050-0070 | INVESTITOR  Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator, nici sponsor și nici creditor inițial. |
| 0080-0100 | SPONSOR  Articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Un sponsor care securitizează și active proprii trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate. |
| 0030, 0060 și 0090 | POZIȚII DIN SECURITIZARE  Portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație cuprinde securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tip „n-th-to-default” și, eventual, alte poziții de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 338 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instrumentele financiare derivate ale expunerilor din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație trebuie incluse pe rândul „Alte poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație”. |
| 0110 | INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT  Aici se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” în conformitate cu articolul 347 Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Inițiatorul, investitorul și sponsorul pozițiilor nu se încadrează la instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default”. În consecință, în cazul instrumentelor financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” nu se poate realiza o defalcare similară cu cea realizată în cazul pozițiilor din securitizare. |
| 0040, 0070, 0100 și 0120 | ALTE POZIȚII CTP  Sunt incluse următoarele poziții:   instrumentele financiare derivate ale unor expuneri din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație;   pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, în conformitate cu articolul 346 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;   alte poziții care îndeplinesc cerințele de la articolul 338 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

5.4. C 21.00 – Riscul de piață: abordarea standardizată pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital (MKR SA EQU)

5.4.1. Observații generale

. Acest formular prevede furnizarea de informații privind pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital deținute în portofoliul de tranzacționare și tratate conform abordării standardizate.

. Formularul trebuie completat separat pentru „Total”, precum și pentru o listă statică prestabilită cuprinzând piețele următoare: Bulgaria, Croația, Republica Cehă, Danemarca, Egipt, Ungaria, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Polonia, România, Suedia, Regatul Unit, Albania, Japonia, fosta Republică iugoslavă a Macedoniei, Federația Rusă, Serbia, Elveția, Turcia, Ucraina, SUA, zona euro, precum și un formular rezidual pentru toate celelalte piețe. În sensul prezentei cerințe de raportare, termenul „piață” are înțelesul de „țară” [cu excepția țărilor din zona euro, a se vedea Regulamentul delegat (UE) nr. 525/2014 al Comisiei[[7]](#footnote-8)].

5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0020 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți menționate la articolul 345 alineatul (1) primul paragraf a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030-0040 | **POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolele 327, 329, 332, 341 și 345 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL**  Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sunt supuse unei cerințe de capital. Cerința de capital trebuie să fie calculată separat pentru fiecare piață națională. Pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri menționate la articolul 344 alineatul (4) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu se includ în această coloană. |
| 0060 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerința de capital în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru orice poziție relevantă |
| 0070 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010-0130 | **TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**  Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție, astfel cum sunt menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din regulamentul respectiv. |
| 0020-0040 | **RISC GENERAL**  Pozițiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general [articolul 343 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din regulamentul respectiv  Ambele defalcări (rândurile 0021/0022, precum și rândurile 0030/0040) se referă la toate pozițiile care fac obiectul riscului general.  Rândurile 0021 și 0022 solicită informații privind defalcarea pe instrumente.  Doar defalcarea de pe rândurile 0030 și 0040 se utilizează ca bază pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii. |
| 0021 | **Instrumente financiare derivate**  Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 329-332 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă este cazul. |
| 0022 | **Alte active și datorii**  Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare. |
| 0030 | **Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale**  Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 945/2014 al Comisiei[[8]](#footnote-9)  Aceste poziții sunt supuse numai riscului general și, în consecință, nu trebuie să fie raportate pe rândul 0050. |
| 0040 | **Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă**  Alte poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 343 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (3) din regulamentul respectiv |
| 0050 | **RISC SPECIFIC**  Pozițiile pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 342 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, excluzând pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (4) a doua teză din regulamentul respectiv |
| 0090-0130 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)  Articolul 329 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia. |

5.5. C 22.00 - Riscul de piață: abordări standardizate pentru riscul valutar (MKR SA FX)

5.5.1. Observații generale

. Instituțiile raportează informații privind pozițiile pe fiecare valută (inclusiv moneda de raportare) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul valutar tratate conform abordării standardizate. Poziția se calculează pentru fiecare monedă (inclusiv EUR), pentru aur și pentru pozițiile în OPC-uri.

. Rândurile 0100-0480 din prezentul formular trebuie raportate chiar dacă instituțiile nu sunt obligate să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar, în conformitate cu articolul 351 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. La aceste elemente memorandum se includ toate pozițiile în moneda de raportare, indiferent dacă sunt sau nu luate în considerare în scopurile articolului 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Rândurile 0130-0480 aferente elementelor memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii, pentru monedele următoare: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și pentru toate celelalte monede.

5.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0020-0030 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Poziții brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat și elementelor similare menționate la articolul 352 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În conformitate cu articolul 352 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și sub rezerva obținerii aprobărilor din partea autorităților competente, nu trebuie raportate pozițiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) din regulamentul respectiv și nici pozițiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii. |
| 0040-0050 | **POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 352 alineatul (3), articolul 352 alineatul (4) primele două teze și articolul 353 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută în conformitate cu articolul 352 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În consecință, pot fi raportate în același timp atât pozițiile lungi, cât și pozițiile scurte. |
| 0060-0080 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL**  Articolul 352 alineatul (4) a treia teză și articolele 353 și 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0060-0070 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (LUNGI ȘI SCURTE)**  Pozițiile nete lungi și scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului pozițiilor scurte din totalul pozițiilor lungi.  Pozițiile nete lungi pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă lungă în valuta respectivă.  Pozițiile nete scurte pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă scurtă în valuta respectivă.  Pozițiile în alte valute decât moneda de raportare care nu sunt puse în corespondență se adaugă la pozițiile care fac obiectul unor cerințe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana 060 sau 070, în funcție de dispunerea lor scurtă sau lungă. |
| 0080 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ)**  Pozițiile puse în corespondență pentru valute strâns corelate. |
| 0090 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0100 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | **POZIȚII TOTALE**  Toate pozițiile în alte valute decât moneda de raportare și pozițiile în moneda de raportare care sunt luate în considerare în scopul articolului 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar corespunzătoare acestora menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (i), ținând seama de articolul 352 alineatele (2) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (pentru conversia în moneda de raportare). |
| 0020 | **VALUTE STRÂNS CORELATE**  Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valute strâns corelate menționate la articolul 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0025 | **Monede strâns corelate: *din care*: moneda de raportare**  Pozițiile în moneda de raportare care contribuie la calcularea cerințelor de capital în conformitate cu articolul 354 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | **TOATE CELELALTE MONEDE (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite)**  Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și la articolul 352 alineatele (2) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu articolul 353 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:  Există două tratamente diferite aplicabile OPC-urilor tratate ca valute separate pentru calcularea cerințelor de capital:  1. metoda modificată a aurului, în cazul în care direcția investiției OPC-ului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară netă generală a instituției);  2. în cazul în care direcția investiției OPC-ului este disponibilă, OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcție de direcția OPC-ului).  Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerințelor de capital. |
| 0040 | **AUR**  Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și la articolul 352 alineatele (2) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050 - 0090 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)  Articolul 352 alineatele (5) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează defalcat în funcție de metoda utilizată pentru calcularea acestora. |
| 0100-0120 | **Defalcarea pozițiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri**  Pozițiile totale trebuie defalcate pe instrumente financiare derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanțiere. |
| 0100 | **Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate**  Pozițiile care nu sunt incluse pe rândul 0110 sau 0120 trebuie incluse aici. |
| 0110 | **Elemente extrabilanțiere**  Elementele din sfera de aplicare a articolului 352 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de moneda în care sunt denominate, incluse în anexa I la regulamentul respectiv, cu excepția celor incluse ca operațiuni de finanțare prin instrumente financiare și tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare contractuală între produse diferite. |
| 0120 | **Instrumente financiare derivate**  Poziții evaluate în conformitate cu articolul 352 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0130-0480 | **ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE**  Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii, pentru monedele următoare: GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și pentru toate celelalte monede. |

5.6. C 23.00 - Riscul de piață: abordări standardizate pentru riscul de marfă (MKR SA COM)

5.6.1. Observații generale

. Acest formular prevede furnizarea de informații privind pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora, tratate conform abordării standardizate.

5.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010-0020 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Pozițiile brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă în conformitate cu articolul 357 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 [a se vedea, de asemenea, articolul 359 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 0030-0040 | **POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Astfel cum sunt definite la articolul 357 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL**  Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sunt supuse unei cerințe de capital. |
| 0060 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerința de capital calculată în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru orice poziție relevantă |
| 0070 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | **TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI**  Pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piață calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0020-0060 | **POZIȚII PE CATEGORII DE MĂRFURI**  În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii de mărfuri menționate în tabelul 2 de la articolul 361 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | **ABORDAREA PE BENZI DE SCADENȚĂ**  Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadență menționate la articolul 359 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0080 | **ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENȚĂ**  Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadență menționate la articolul 361 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0090 | **ABORDARE SIMPLIFICATĂ**  Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate menționate la articolul 360 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0100-0140 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)  Articolul 358 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia. |

5.7. C 24.00 – Modelul intern de risc de piață (MKR IM)

5.7.1. Observații generale

. Acest formular prevede o defalcare a valorii VaR și a valorii VaR în situație de criză (sVaR) pe diferite riscuri de piață (datorii, titluri de capital, valutar, marfă) și alte informații relevante pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

. În general, depinde de structura modelului instituțiilor dacă cifrele pentru riscul general și riscul specific pot fi determinate și raportate separat sau numai ca total. Același lucru este valabil și pentru defalcarea VaR /VaR în situație de criză pe categorii de risc (riscul de rată a dobânzii, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă și riscul valutar). O instituție poate să nu raporteze aceste defalcări dacă dovedește că raportarea cifrelor respective ar fi nejustificat de împovărătoare.

5.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | |
| 0030-0040 | **Valoarea la risc (VaR)**  VaR înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp specifică. |
| 0030 | **Factorul de multiplicare (mc) x Media VaR corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (VaRavg)**  Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0040 | **VaR aferent zilei precedente (VaRt-1)**  Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050-0060 | **VaR în situație de criză**  VaR în situație de criză înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp specifică, obținută prin utilizarea de date de intrare calibrate în raport cu datele istorice dintr-o perioadă continuă de 12 luni de criză financiară relevantă pentru portofoliul instituției. |
| 0050 | **Factorul de multiplicare (ms) x Media corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (SVaRavg)**  Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0060 | **Cea mai recentă valoare disponibilă (SVaRt-1)**  Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0070-0080 | **CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIȚIONALE**  Cerința de capital pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț legată de riscurile de nerambursare și de migrare calculată în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) litera (b) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | **Valoarea medie corespunzătoare unei perioade de 12 săptămâni**  Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0080 | **Cea mai recentă valoare**  Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (i) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0090-0110 | **CERINȚA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP)** |
| 0090 | **PRAGUL MINIM**  Articolul 364 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  8 % din cerința de capital care ar fi calculată în conformitate cu articolul 338 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru toate pozițiile încorporate în cerința de capital „pentru toate riscurile de preț”. |
| 0100-0110 | **VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI ȘI CEA MAI RECENTĂ VALOARE**  Articolul 364 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0110 | **CEA MAI RECENTĂ VALOARE**  Articolul 364 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0120 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerințele de fonduri proprii menționate la articolul 364 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru toți factorii de risc luând în considerare efectele de corespondență, dacă este cazul, precum și riscurile de nerambursare și de migrare adiționale și toate riscurile de preț pentru CTP, dar excluzând cerințele de capital pentru securitizare și instrumente derivate de credit de tipul „n-th-to-default” în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0130 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |
| 0140 | **Numărul de depășiri (în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare)**  Menționat la articolul 366 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Se raportează numărul de depășiri pe baza căruia s-a determinat factorul complementar. În cazul în care instituțiile sunt autorizate să excludă anumite depășiri din calculul factorului complementar în conformitate cu articolul 500c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, numărul de depășiri raportate în această coloană nu trebuie să includă depășirile excluse respective. |
| 0150-0160 | **Factorul de multiplicare al VaR (mc) și factorul de multiplicare al SVaR (ms)**  Astfel cum este menționat la articolul 366 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Se raportează factorii de multiplicare aplicabili în mod efectiv calculului cerințelor de fonduri proprii; după caz, după aplicarea articolului 500c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0170-0180 | **BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI**  Cuantumul raportat care poate fi utilizat ca bază pentru calculul pragului minim al cerinței de capital pentru toate riscurile de preț în conformitate cu articolul 364 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din regulamentul respectiv, care precizează faptul că instituția poate limita produsul dintre pondere și poziția netă la plafonul reprezentat de pierderea maximă posibilă ca urmare a riscului de nerambursare. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | **POZIȚII TOTALE**  Corespunde părții din riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă menționate la articolul 363 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în legătură cu factorii de risc specificați la articolul 367 alineatul (2) din regulamentul respectiv.  În ceea ce privește coloanele 0030-0060 (VAR și VAR în situație de criză), cifrele de pe rândul Total nu sunt egale cu defalcarea cifrelor pentru VaR/VaR în situație de criză aferente componentelor de risc relevante. |
| 0020 | **INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE**  Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aferentă factorilor de risc de rată a dobânzii specificați la articolul 367 alineatul (2) litera (a) din regulamentul respectiv. |
| 0030 | **INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC GENERAL**  Componenta de risc general menționată la articolul 362 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0040 | **INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC SPECIFIC**  Componenta de risc specific menționată la articolul 362 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0050 | **TITLURI DE CAPITAL**  Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aferentă factorilor de risc de devalorizare a acțiunilor specificați la articolul 367 alineatul (2) litera (c) din regulamentul respectiv. |
| 0060 | **TITLURI DE CAPITAL – RISC GENERAL**  Componenta de risc general menționată la articolul 362 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0070 | **TITLURI DE CAPITAL – RISC SPECIFIC**  Componenta de risc specific menționată la articolul 362 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0080 | **RISCUL VALUTAR**  Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0090 | **RISCUL DE MARFĂ**  Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0100 | **VALOAREA TOTALĂ A RISCULUI GENERAL**  Riscul de piață cauzat de variațiile generale ale pieței instrumentelor de datorie tranzacționate, ale pieței titlurilor de capital, ale pieței valutare și ale pieței mărfurilor. VaR pentru riscul general aferent tuturor factorilor de risc (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul). |
| 0110 | **VALOAREA TOTALĂ A RISCULUI SPECIFIC**  Componenta riscului specific pentru instrumentele de datorie tranzacționate și titlurile de capital. VaR pentru riscul specific aferent titlurilor de capital și instrumentelor de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul). |

5.8. C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)

5.8.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **Valoarea expunerii**  Articolul 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 382 din regulamentul respectiv.  Valoarea totală a expunerii în caz de nerambursare rezultată din toate tranzacțiile care fac obiectul cerinței privind CVA. |
| 0020 | **Din care: instrumente derivate extrabursiere (OTC)**  Articolul 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 382 alineatul (1) din regulamentul respectiv.  Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor derivate extrabursiere. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (MMI) și care dețin instrumente derivate extrabursiere și operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT-uri) în același set de compensare. |
| 0030 | **Din care: SFT**  Articolul 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 382 alineatul (2) din regulamentul respectiv  Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor derivate de tipul SFT. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (MMI) și care dețin instrumente derivate extrabursiere și operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT-uri) în același set de compensare. |
| 0040 | **FACTORUL DE MULTIPLICARE (mc) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaRavg)**  Articolul 383 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 363 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv.  Calculul Var pe baza modelelor interne pentru riscul de piață. |
| 0050 | **AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaRt-1)**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040. |
| 0060 | **FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaRavg)**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040. |
| 0070 | **CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (sVaRt-1)**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040. |
| 0080 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă. |
| 0090 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cerințele de fonduri proprii multiplicate cu 12,5. |
|  | **Elemente memorandum** |
| 0100 | **Numărul de contrapărți**  Articolul 382 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Numărul de contrapărți incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul CVA.  Contrapărțile sunt o subclasă a debitorilor. Acestea există numai în cazul tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sau SFT-uri, reprezentând cealaltă parte contractantă. |
| 0110 | **Din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit**  Numărul de contrapărți în cazul cărora marja de credit a fost stabilită utilizând un indicator de aproximare în locul datelor de piață observate în mod direct. |
| 0120 | **CVA SUPORTATĂ**  Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților aferente instrumentelor financiare derivate. |
| 0130 | **CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMNĂTURĂ**  Articolul 386 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Total valori noționale ale CDS-urilor având la bază o singură semnătură utilizate pentru a acoperi riscul CVA. |
| 0140 | **CDS BAZATE PE INDICI**  Articolul 386 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Total valori noționale ale CDS-urilor bazate pe indici utilizate pentru a acoperi riscul CVA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | **Riscul CVA total**  Suma rândurilor 0020-0040 |
| 0020 | **Metoda avansată**  Metoda avansată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 383 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0030 | **Metoda standardizată**  Metoda avansată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 384 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0040 | **Pe baza metodei expunerii inițiale**  Cuantumuri cărora li se aplică articolul 385 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |

6. Evaluare prudentă (PruVal)

6.1. C 32.01 - Evaluarea prudentă: active și datorii evaluate la valoarea justă (PruVal 1)

6.1.1. Observații generale

. Acest formular se completează de către toate instituțiile, indiferent dacă au adoptat sau nu abordarea simplificată pentru determinarea ajustărilor suplimentare ale evaluării (AVA). Acest formular se concentrează pe valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă utilizată pentru a determina dacă s-au îndeplinit sau nu condițiile prevăzute la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei[[9]](#footnote-10) pentru utilizarea abordării simplificate în vederea stabilirii AVA.

. În ceea ce privește instituțiile care utilizează abordarea simplificată, acest formular prezintă totalul AVA de dedus din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se prevede la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează în consecință pe rândul 0290 din formularul C 01.00.

6.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ**  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, conform situațiilor financiare întocmite conform cadrului contabil aplicabil, astfel cum se menționează la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, înainte de efectuarea oricărei deduceri în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0020 | **DIN CARE: portofoliul de tranzacționare**  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, astfel cum a fost raportată la 010, corespunzătoare pozițiilor deținute în portofoliul de tranzacționare. |
| 0030-0070 | **ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ EXCLUSE DIN CAUZA IMPACTULUI PARȚIAL ASUPRA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ**  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | **Puse în corespondență cu exactitate**  Puse în corespondență cu exactitate, compensând activele și datoriile evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0040 | **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**  Pentru pozițiile care fac obiectul contabilității de acoperire împotriva riscurilor în temeiul cadrului contabil aplicabil, valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse proporțional cu impactul variației evaluării relevante asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0050 | **Filtre PRUDENȚIALE**  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 ca urmare a aplicării tranzitorii a filtrelor prudențiale menționate la articolele 467 și 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | **Altele**  Orice alte poziții excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 ca urmare a ajustărilor la valoarea contabilă care au doar un efect proporțional asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază.  Pe acest rând se înscriu informații doar în cazuri rare, atunci când elementele excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 nu pot fi încadrate în coloana 0030, 0040 sau 0050 din acest formular. |
| 0070 | **Observații în cazul rubricii „altele”**  Se prezintă principalele motive pentru excluderea pozițiilor raportate în coloana 0060. |
| 0080 | **Active și datorii EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ incluse în pragul prevăzut la ARTICOLUL 4 ALINEATUL (1)**  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse efectiv în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | **DIN CARE: portofoliul de tranzacționare**  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, astfel cum a fost raportată în coloana 0080, corespunzătoare pozițiilor deținute în portofoliul de tranzacționare. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 – 0210 | Definițiile acestor categorii sunt conforme cu cele ale rândurilor corespunzătoare din formularele FINREP 1.1 și 1.2. |
| 0010 | **1 TOTAL ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ**  Totalul activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0020 ­ 0210. |
| 0020 | **1.1 TOTAL ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ**  Totalul activelor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0030 – 0140.  Informațiile din celulele relevante ale rândurilor 0030 – 0130 se raportează în conformitate cu formularul FINREP F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare, în funcție de standardele aplicabile ale instituției:   * IFRS, astfel cum au fost aprobate de Uniune în aplicarea Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului („IFRS UE”)[[10]](#footnote-11); * standardele naționale de contabilitate compatibile cu IFRS UE „GAAP naționale compatibile cu IFRS”) sau * GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului (FINREP „GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului”). |
| 0030 | **1.1.1 ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**  IFRS9. Apendicele A.  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0050 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0040 | **1.1.2 ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**  Articolele 32 și 33 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Partea 1.17 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Informațiile raportate pe acest rând corespund activelor evaluate la valoarea justă care sunt incluse în valoarea raportată pe rândul 0091 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0050 | **1.1.3 ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4.  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0096 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0060 | **1.1.4 ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din Directiva 2013/34/UE  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0100 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0070 | **1.1.5 ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**  IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A.  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0141 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0080 | **1.1.6 ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**  Articolul 36 alineatul (2) din Directiva 86/635/CEE a Consiliului. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0171 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0090 | **1.1.7 ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII**  Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (8) din Directiva 2013/34/UE  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0175 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0100 | **1.1.8 ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII**  Articolul 37 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Articolul 12 alineatul (7) of Directiva 2013/34/UE; partea 1.20 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Informațiile raportate pe acest rând corespund activelor evaluate la valoarea justă care sunt incluse în valoarea raportată pe rândul 0234 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0110 | **1.1.9 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**  IFRS 9.6.2.1; partea 1.22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatele (6) și (8) din Directiva 2013/34/UE; IAS 39.9  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0240 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0120 | **1.1.10 VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**  IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; Articolul 8 alineatele (5) și (6) din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului[[11]](#footnote-12). Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0250 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0130 | **1.1.11 INVESTIȚII ÎN FILIALE, ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE ȘI ENTITĂȚI ASOCIATE**  IAS 1.54(e); părțile 1.21 și 2.4 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 4 punctele 7 și 8 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; articolul 2 alineatul (2) din Directiva 2013/34/UE  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0260 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0140 | **1.1.12 (-) MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA ACTIVELOR LA VALOAREA JUSTĂ**  Partea 1.29 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0375 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0142 | **1.1.13 ALTE ACTIVE**  Active astfel cum sunt menționate în partea 2 punctele 5 și 6 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, în măsura în care sunt evaluate la o valoare justă. |
| 0143 | **1.1.14 ACTIVE IMOBILIZATE ȘI GRUPURI DESTINATE CEDĂRII, CLASIFICATE DREPT DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**  Active astfel cum sunt menționate în partea 2 punctul 7 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, în măsura în care sunt evaluate la o valoare justă. |
| 0150 | **1.2 TOTAL DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ**  Totalul datoriilor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0160 – 0210.  Informațiile din celulele relevante ale rândurilor 0150 – 0190 se raportează în conformitate cu formularul FINREP F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare, în funcție de standardele aplicabile ale instituției:   * IFRS, astfel cum au fost aprobate de Uniune în aplicarea Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 („IFRS UE”) * standardele naționale de contabilitate compatibile cu IFRS UE „GAAP naționale compatibile cu IFRS”) * sau GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului (FINREP „GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului”). |
| 0160 | **1.2.1 DATORII FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**  IFRS 7,8 (e)(ii); IFRS 9.BA.6  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0010 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0170 | **1.2.2 DATORII FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**  Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatele (3) și (6) din Directiva 2013/34/UE  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0061 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0180 | **1.2.3 DATORII FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**  IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din Directiva 2013/34/UE; IAS 39.9.  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0070 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0190 | **1.2.4 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**  IFRS 9.6.2.1; partea 1.26 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6) și alineatul (8) litera (a) din Directiva 2013/34/UE  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0150 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0200 | **1.2.5 VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; articolul 8 alineatele (5) și (6) din Directiva 2013/34/UE; partea 2.8 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0160 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0210 | **1.2.6 MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA DATORIILOR LA VALOAREA JUSTĂ**  Partea 1.29 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 0295 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0220 | **1.2.7 ALTE DATORII**  Datorii astfel cum sunt menționate în partea 2 punctul 13 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, în măsura în care sunt evaluate la o valoare justă. |
| 0230 | **1.2.8 DATORII INCLUSE ÎN GRUPURI DESTINATE CEDĂRII, CLASIFICATE DREPT DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**  Datorii astfel cum sunt menționate în partea 2 punctul 14 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, în măsura în care sunt evaluate la o valoare justă. |

6.2. C 32.02 - Evaluarea prudentă: abordarea de bază (PruVal 2)

6.2.1. Observații generale

. Scopul acestui formular este de a oferi informații cu privire la componența totalului AVA care se va deduce din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, alături de informații relevante cu privire la evaluarea contabilă a pozițiilor care conduc la stabilirea AVA.

. Acest formular se completează de către toate instituțiile:

(a) care trebuie să utilizeze abordarea de bază deoarece depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, fie pe bază individuală, fie pe bază consolidată, astfel cum se prevede la articolul 4 alineatul (3) din regulamentul respectiv sau

(b) care au ales să aplice abordarea de bază în pofida faptului că nu depășesc pragul.

. În sensul acestui formular, „incertitudine privind evoluția ascendentă” înseamnă: conform articolului 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, AVA se calculează ca diferența dintre valoarea justă și o evaluare prudentă care este determinată pe baza unei încrederi de 90 % că instituțiile pot ieși din expunere în acel punct sau într-un punct mai bun din intervalul noțional al valorilor plauzibile. Valoarea ascendentă sau „incertitudinea privind evoluția ascendentă” este punctul opus în distribuția valorilor plauzibile în care instituțiile sunt doar 10 % încrezătoare că pot ieși din poziție în acel punct sau într-un punct mai bun. Incertitudinea privind evoluția ascendentă se calculează și se agregă pe aceeași bază ca și totalul AVA, dar substituind nivelul de certitudine de 10 % cu cel de 90 % utilizat pentru determinarea totalului AVA.

6.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 - 0100 | AVA LA NIVEL DE CATEGORIE  AVA la nivel de categorie pentru incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea, riscul de model, pozițiile concentrate, costurile administrative viitoare, încetarea anticipată și riscul operațional se calculează conform descrierii de la articolele 9, 10, 11 și, respectiv, 14-17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  În ceea ce privește incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea și riscul de model care fac obiectul beneficiului din diversificare, astfel cum este descris la articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și, respectiv, articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, AVA la nivel de categorie se raportează, cu excepția unor indicații contrare, ca fiind suma simplă a AVA individuale înainte de aplicarea beneficiului din diversificare [dat fiind că beneficiile din diversificare calculate folosind metoda 1 sau metoda 2 din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/101 se raportează la elementele 1.1.2, 1.1.2.1 și 1.1.2.2 din formular].  În ceea ce privește incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea și riscul de model, cuantumurile calculate folosind abordarea bazată pe cunoștințe de specialitate, astfel cum este menționată la articolul 9 alineatul (5) litera (b), la articolul 10 alineatul (6) litera (b) și la articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, se raportează separat în coloanele 0020, 0040 și 0060. |
| 0010 | INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ  Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  AVA pentru incertitudinea prețului de piață calculată în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0020 | DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE  AVA pentru incertitudinea prețului de piață calculată în conformitate cu articolul 9 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | COSTURI CU LICHIDAREA  Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  AVA pentru costurile cu lichidarea calculată în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0040 | DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE  AVA pentru costurile cu lichidarea calculată în conformitate cu articolul 10 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0050 | RISCUL DE MODEL  Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  AVA pentru riscul de model calculată în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0060 | DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE  AVA pentru riscul de model calculată în conformitate cu articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0070 | POZIȚII CONCENTRATE  Articolul 105 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  AVA pentru poziții concentrate calculată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE  Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  AVA pentru costuri administrative viitoare calculată în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | ÎNCETAREA ANTICIPATĂ  Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  AVA pentru încetarea anticipată calculată în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0100 | RISCUL OPERAȚIONAL  Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  AVA pentru riscul operațional calculată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0110 | TOTAL AVA  Rândul 0010: totalul AVA de dedus din fondurile proprii în conformitate cu articolele 34 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și raportat în consecință pe rândul 0290 din C 01.00. Totalul AVA este suma rândurilor 0030 și 0180.  Rândul 0020: ponderea totalului AVA raportat pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută).  Rândurile 0030 – 0160: suma coloanelor 0010, 0030, 0050 și 0070 – 0100.  Rândurile 0180-0210: totalul AVA care derivă din portofoliile calculate folosind abordarea de rezervă (fall-back). |
| 0120 | INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ  Articolul 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Incertitudinea privind evoluția ascendentă se calculează și se agregă pe aceeași bază ca și totalul AVA calculat în coloana 0110, dar substituind nivelul de certitudine de 10 % cu cel de 90 % utilizat pentru determinarea totalului AVA. |
| 0130 -0140 | ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare cuantumurilor AVA raportate pe rândurile 0010 – 0130 și pe rândul 0180. Pentru unele rânduri, în special rândurile 0090 – 0130, aceste cuantumuri trebuie aproximate sau alocate pe baza avizelor experților.  Rândul 0010: valoarea absolută totală a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, conform articolului 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080.  Rândul 0010 este suma rândurilor 0030 și 0180.  Rândul 0020: ponderea în valoarea absolută totală a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă raportată pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută).  Rândul 0030: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare portofoliilor menționate la articolele 9 – 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080. Rândul 0030 este suma rândurilor 0090 – 0130.  Rândul 0050: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru marjele de credit constatate în avans. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai pot fi considerate de semn opus perfect corespondente.  Rândul 0060: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru costurile de investiții și de finanțare. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai pot fi considerate de semn opus perfect corespondente.  Rândul 0070: Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero menționate la articolul 9 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Rândul 0080: Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero menționate la articolul 10 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Rândurile 0090-0130: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă alocate conform descrierii de mai jos (a se vedea instrucțiunile pentru rândul corespunzător) în funcție de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080.  Rândul 0180: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare portofoliilor calculate folosind abordarea de rezervă (fall-back). |
| 0130 | ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ  Valoarea absolută a activelor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum se explică în instrucțiunile privind coloanele 0130 – 0140 de mai sus. |
| 0140 | DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ  Valoarea absolută a datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum se explică în instrucțiunile privind coloanele 0130 – 0140 de mai sus. |
| 0150 | VENITURI QTD  Veniturile de la începutul trimestrului în curs („QTD revenue”) de la ultima dată de raportare atribuite activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum s-a explicat în instrucțiunile privind coloanele 0130­0140 de mai sus, alocate sau aproximate în baza avizului experților, după caz. |
| 0160 | DIFERENȚA IPV  Suma, pentru toate pozițiile și factorii de risc, a cuantumurilor diferenței neajustate („diferența IPV”) calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru poziția sau factorul de risc relevant.  Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV.  În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante. |
| 0170 - 0250 | AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE  Ajustări, denumite uneori și „rezerve”, aplicate eventual valorii juste contabile a instituției care se efectuează în afara modelului de evaluare utilizat pentru a genera valorile contabile (cu excepția reportării câștigurilor și pierderilor din ziua întâi) și care pot fi identificate ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA relevantă. Ajustările ar putea reflecta factori de risc care nu sunt avuți în vedere în tehnica de evaluare, care îmbracă forma unei prime de risc sau a unui cost de ieșire și sunt conformi cu definiția valorii juste. Cu toate acestea, participanții la piață trebuie să țină seama de ajustări atunci când stabilesc prețul. (IFRS 13.9 și IFRS13.88) |
| 0170 | INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ  Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta prima de risc care rezultă din existența unui interval de prețuri observate pentru instrumente echivalente sau, în ceea ce privește o dată de intrare legată de parametrul de piață utilizată într-un model de evaluare, instrumentelor în baza cărora s-a calibrat data de intrare, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru incertitudinea prețului de piață. |
| 0180 | COSTURI CU LICHIDAREA  Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a corecta faptul că evaluările la nivelul poziției nu reflectă prețul de ieșire pentru poziție sau portofoliu, mai ales atunci când aceste evaluări sunt calibrate la prețul mediu al pieței, și care poate, așadar, să fie identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru costurile cu lichidarea. |
| 0190 | RISCUL DE MODEL  Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta factori de piață sau ai produsului care nu sunt avuți în vedere în modelul utilizat pentru a calcula valorile și riscurile pozițiilor zilnice („modelul de evaluare”) sau pentru a reflecta un nivel adecvat de prudență dată fiind incertitudinea care apare din existența unei serii de alte modele și calibrări ale modelelor valabile, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru riscul de model. |
| 0200 | POZIȚII CONCENTRATE  Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta faptul că poziția agregată deținută de către instituție este mai mare decât volumul tranzacționat în mod normal sau mai mare decât dimensiunea pozițiilor pe care se bazează ofertele de preț sau tranzacțiile observabile care sunt utilizate pentru a calibra prețurile sau datele de intrare folosite de modelul de evaluare, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru pozițiile concentrate. |
| 0210 | MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS  Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a acoperi pierderile preconizate ca urmare a riscului de contraparte aferent pozițiilor pe instrumente financiare derivate (și anume totalul ajustării evaluării creditului, „CVA”, la nivelul instituției). |
| 0220 | COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE  Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a compensa cazurile în care modelele de evaluare nu reflectă pe deplin costul de finanțare pe care participanții la piață l-ar include în prețul de ieșire pentru o poziție sau un portofoliu (și anume totalul ajustării evaluării finanțării la nivelul instituției atunci când o instituție calculează această ajustare sau, eventual, ajustarea echivalentă). |
| 0230 | COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE  Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta costurile administrative suportate de portofoliu sau poziție, dar care nu se regăsesc în modelul de evaluare sau prețurile utilizate pentru a calibra datele de intrare ale acelui model, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru costurile administrative viitoare. |
| 0240 | ÎNCETAREA ANTICIPATĂ  Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta estimările privind încetarea anticipată contractuală sau necontractuală care nu sunt reflectate în modelul de evaluare și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru încetarea anticipată. |
| 0250 | RISCUL OPERAȚIONAL  Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta prima de risc pe care participanții la piață ar percepe-o pentru a compensa riscurile operaționale care apar din acoperirea riscurilor, administrarea și decontarea contractelor din portofoliu și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru riscul operațional. |
| 0260 | PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1  Ajustări care să reflecte situațiile în care modelul de evaluare și toate celelalte ajustări relevante ale valorii juste aplicabile unei poziții sau unui portofoliu nu au reflectat prețul plătit sau primit în momentul contabilizării inițiale, și anume reportarea câștigurilor și pierderilor din ziua întâi (IFRS 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | DESCRIEREA EXPLICAȚIEI  Descrierea pozițiilor tratate în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 și a motivului pentru care nu a fost posibilă aplicarea articolelor 9-17 din regulamentul menționat. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | **1. TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ**  Articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010-0110, totalul AVA calculate folosind abordarea de bază, astfel cum este descrisă în capitolul 3 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din regulamentul menționat. Intră aici și beneficiile din diversificare raportate pe rândul 0140 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0020 | **DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**  Articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010 – 0110, ponderea în totalul AVA raportat pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută). |
| 0030 | **1.1 PORTOFOLII ÎN TEMEIUL ARTICOLELOR 9-17 DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101 AL COMISIEI – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSIFICĂRII**  Articolul 7 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010-0110, totalul AVA calculate în conformitate cu articolele 9-17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din regulamentul menționat, cu excepția activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă care fac obiectul tratamentului descris la articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Intră aici AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 care se raportează pe rândurile 0050 și 0060 și care sunt incluse în AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea și AVA pentru riscul de model, astfel cum se descrie la articolul 12 alineatul (2) și la articolul 13 alineatul (2) din regulamentul menționat.  Intră aici și beneficiile din diversificare raportate pe rândul 0140 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Rândul 0030 este diferența dintre rândurile 0040 și 0140. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1 TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE**  Pentru rândurile 0090 - 0130, instituțiile alocă activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 (portofoliu de tranzacționare și în afara portofoliului de tranzacționare) în funcție de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă.  În acest sens, instituțiile recurg la structura lor internă de gestionare a riscurilor și, urmând principiile de punere în corespondență elaborate pe baza avizelor experților, alocă liniile de activitate sau birourile de tranzacționare celei mai potrivite categorii de risc. AVA, ajustările valorii juste și alte informații solicitate care corespund liniilor de activitate sau birourilor de tranzacționare alocate sunt alocate aceleiași categorii de risc relevante, astfel încât la nivelul rândului să se asigure pentru fiecare categorie de risc o imagine de ansamblu coerentă a ajustărilor efectuate atât în scop prudențial și contabil, cât și ca un indiciu al dimensiunii pozițiilor în cauză (în ceea ce privește activele și datoriile evaluate la valoarea justă). Atunci când AVA sau alte ajustări se calculează la un nivel de agregare diferit, mai ales la nivel de firmă, instituțiile elaborează o metodologie de alocare a AVA în seturile de poziții relevante. Conform metodologiei de alocare, rândul 0040 trebuie să fie suma rândurilor 0050 – 0130 pentru coloanele 0010 – 0100.  Indiferent de abordarea aplicată, în măsura posibilului, informațiile raportate trebuie să fie coerente la nivel de rând, dat fiind că informațiile furnizate vor fi comparate la acest nivel (cuantumurile AVA, incertitudinea privind evoluția ascendentă, cuantumurile valorii juste și eventualele ajustări ale valorii juste).  Defalcarea de pe rândurile 0090 – 0130 exclude AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 care se raportează pe rândurile 0050 și 0060 și care sunt incluse în AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea și AVA pentru riscul de model, astfel cum se descrie la articolul 12 alineatul (2) și la articolul 13 alineatul (2) din regulamentul menționat.  Beneficiile din diversificare se raportează pe rândul 0140 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 și sunt, prin urmare, excluse de pe rândurile 0040 – 0130. |
| 0050 | **DIN CARE: AVA PENTRU MARJELE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS**  Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Totalul AVA calculat pentru marjele de credit constatate în avans („AVA pentru CVA”) și alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model în temeiul articolului 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Coloana 0110: totalul AVA se prezintă doar în scop de informare întrucât alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model duce la includerea sa - după luarea în considerare a beneficiilor din diversificare - în AVA la nivelul categoriei respective.  Coloanele 0130 și 0140: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru marjele de credit constatate în avans. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai trebuie considerate de semn opus perfect corespondente. |
| 0060 | **DIN CARE: AVA PENTRU COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE**  Articolul 105 alineatul (10) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Totalul AVA calculat pentru costurile de investiții și de finanțare și alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model în temeiul articolului 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Coloana 0110: totalul AVA se prezintă doar în scop de informare întrucât alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model duce la includerea sa - după luarea în considerare a beneficiilor din diversificare - în AVA la nivelul categoriei respective.  Coloanele 0130 și 0140: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru costurile de investiții și de finanțare. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai trebuie considerate de semn opus perfect corespondente. |
| 0070 | **DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 9 ALINEATUL (2)** **din Regulamentul delegat (UE) 2016/101**  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero în temeiul articolului 9 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | **DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3) DIN** **REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101**  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero în temeiul articolului 10 alineatul (2) sau al articolului 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1 RATELE DOBÂNZII** |
| 0100 | **1.1.1.2 SCHIMB VALUTAR** |
| 0110 | **1.1.1.3 CREDIT** |
| 0120 | **1.1.1.4 TITLURI DE CAPITAL** |
| 0130 | **1.1.1.5 MĂRFURI** |
| 0140 | **1.1.2 (-) Beneficii din diversificare**  Total beneficii din diversificare. Suma rândurilor 0150 și 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Beneficiu din diversificare calculat folosind metoda 1**  Pentru categoriile de AVA agregate în temeiul metodei 1 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, diferența dintre suma AVA individuale și totalul AVA la nivel de categorie după efectuarea ajustărilor pentru agregare. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Beneficiu din diversificare calculat folosind metoda 2**  Pentru categoriile de AVA agregate în temeiul metodei 2 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, diferența dintre suma AVA individuale și totalul AVA la nivel de categorie după efectuarea ajustărilor pentru agregare. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Element memorandum: AVA înainte de diversificare redusă cu peste 90** **% prin diversificare în temeiul metodei 2**  Potrivit terminologiei metodei 2, suma FV – PV pentru toate expunerile supuse evaluării în cazul cărora APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Portofolii calculate folosind abordarea de rezervă (fall-back)**  Articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de rezervă (fall-back) în temeiul articolului 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, totalul AVA se calculează ca suma rândurilor 0190, 0200 și 0210.  În coloanele 0130 - 0260 se prezintă informații din bilanț și alte informații contextuale relevante. Descrierea pozițiilor și motivul pentru care nu a fost posibilă aplicarea articolelor 9 – 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 se prezintă în coloana 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Abordarea de rezervă (fall-back); 100** **% din profitul nerealizat**  Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Abordarea de rezervă (fall-back); 10** **% din valoarea noțională**  Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Abordarea de rezervă (fall-back); 25 % din valoarea inițială**  Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |

6.3. C 32.03 - Evaluarea prudentă: AVA pentru riscul de model (PruVal 3)

6.3.1. Observații generale

. Acest formular se completează numai de către instituțiile care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 la nivelul lor. Instituțiile care fac parte dintr-un grup care depășește pragul la nivel consolidat trebuie să raporteze acest formular numai atunci când depășesc și pragul la nivelul instituției.

. Acest formular se folosește pentru a raporta informații cu privire la primele 20 de AVA individuale pentru riscul de model în ceea ce privește cuantumul AVA care contribuie la totalul AVA la nivel de categorie pentru riscul de model calculat în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Informațiile respective corespund informațiilor raportate în coloana 0050 din formularul C 32.02.

. Primele 20 de AVA individuale pentru riscul de model, și informațiile privind produsul corespunzătoare, se raportează în ordine descrescătoare începând cu cea mai mare AVA individuală pentru riscul de model.

. Produsele care corespund acestor AVA individuale pentru riscul de model se raportează folosind inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

. Atunci când produsele sunt suficient de omogene în ceea ce privește modelul de evaluare și AVA pentru riscul de model, acestea vor fi grupate și indicate pe o linie în vederea maximizării acoperirii prezentului formular în ceea ce privește totalul AVA la nivel de categorie pentru riscul de model al instituției.

6.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0005 | **RANG**  Rangul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Rangul urmează ordinea numerică 1, 2, 3 etc., unde 1 se atribuie AVA individuale pentru riscul de model cu cea mai mare valoare, 2 valorii de pe locul doi și așa mai departe. |
| 0010 | **MODEL**  Denumirea internă (cu caractere alfanumerice) a modelului utilizat de instituție pentru a identifica modelul. |
| 0020 | **CATEGORIA DE RISC**  Categoria de risc (rate ale dobânzii, schimb valutar, credit, titluri de capital, mărfuri) care caracterizează cel mai bine produsul sau grupa de produse care ocazionează ajustarea evaluării riscului de model.  Instituțiile raportează următoarele coduri:  IR – rate ale dobânzii  FX – schimb valutar  CR – credit  EQ – titluri de capital  CO – mărfuri |
| 0030 | **PRODUS**  Denumirea internă (cu caractere alfanumerice) a produsului sau a grupei de produse, în concordanță cu inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se evaluează cu ajutorul modelului. |
| 0040 | OBSERVABILITATE  De câte ori s-a observat că produsul sau grupa de produse a îndeplinit în ultimele douăsprezece luni oricare dintre următoarele criterii:  prețul observat este un preț la care instituția a încheiat o tranzacție;  prețul observat este un preț care poate fi verificat pentru o tranzacție efectivă între terți;  prețul se obține pe baza unei oferte ferme.  Instituțiile raportează una dintre următoarele valori: „niciodată”, „1-6”, „6-24”, „24­100”, „100+”. |
| 0050 | AVA PENTRU RISCUL DE MODEL  Articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  AVA individuală pentru riscul de model înainte de beneficiul din diversificare, însă după compensarea portofoliului, dacă este cazul. |
| 0060 | DIN CARE: FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE  Cuantumurile din coloana 0050 care au fost calculate folosind abordarea bazată pe cunoștințe de specialitate menționată la articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0070 | DIN CARE: AGREGATĂ ÎN TEMEIUL METODEI 2  Cuantumurile din coloana 0050 care au fost agregate în temeiul metodei 2 din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Aceste sume corespund FV – PV, potrivit terminologiei din anexa respectivă. |
| 0080 | AVA AGREGATĂ CALCULATĂ ÎN TEMEIUL METODEI 2  Contribuția la totalul AVA la nivel de categorie pentru riscul de model, astfel cum este calculat în conformitate cu articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, al AVA individuale pentru riscul de model care sunt agregate folosind metoda 2 din anexa la regulamentul menționat. Această sumă corespunde APVA, potrivit terminologiei din anexă. |
| 0090 -0100 | ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ  Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situațiile financiare în temeiul cadrului aplicabil. |
| 0090 | ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ  Valoarea absolută a activelor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situațiile financiare în temeiul cadrului aplicabil. |
| 0100 | DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ  Valoarea absolută a datoriilor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situațiile financiare în temeiul cadrului aplicabil. |
| 0110 | DIFERENȚA IPV (TESTAREA REZULTATELOR)  Suma cuantumurilor diferenței neajustate („diferența IPV”) calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru produsul sau grupa de produse relevante.  Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV.  În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante.  Se includ aici numai rezultatele care au fost calibrate pe baza prețurilor instrumentelor care ar fi puse în corespondență cu același produs (testarea rezultatelor). Nu se includ rezultatele testării datelor de intrare pentru datele de intrare privind piața care sunt testate în raport cu nivelurile care au fost calibrate pe baza unor produse diferite. |
| 0120 | ACOPERIREA IPV (TESTAREA REZULTATELOR)  Procentajul pozițiilor puse în corespondență cu modelul ponderat cu AVA pentru riscul de model care este acoperit de testarea rezultatelor IPV prezentată în coloana 0110. |
| 0130 – 0140 | AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE  Ajustări ale valorii juste, astfel cum sunt menționate în coloanele 0190 și 0240 din formularul C 32.02, care s-au aplicat pozițiilor puse în corespondență cu modelul din coloana 0010. |
| 0150 | PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1  Ajustări, astfel cum sunt definite în coloana 0260 din formularul C 32.02, care s-au aplicat pozițiilor puse în corespondență cu modelul din coloana 0010. |

6.4 C 32.04 - Evaluarea prudentă: AVA pentru poziții concentrate (PruVal 4)

6.4.1. Observații generale

. Acest formular se completează numai de către instituțiile care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Instituțiile care fac parte dintr-un grup care depășește pragul la nivel consolidat raportează acest formular numai atunci când depășesc și pragul la nivelul instituției.

. Acest formular se folosește pentru a raporta informații cu privire la primele 20 de AVA individuale pentru poziții concentrate în ceea ce privește cuantumul AVA care contribuie la totalul AVA la nivel de categorie pentru poziții concentrate calculat în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Aceste informații corespund informațiilor raportate în coloana 0070 din formularul C 32.02.

. Primele 20 de AVA pentru poziții concentrate, și informațiile privind produsul corespunzătoare, se raportează în ordine descrescătoare începând cu cea mai mare AVA individuală pentru poziții concentrate.

. Produsele care corespund acestor AVA individuale pentru poziții concentrate se raportează folosind inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

. Pozițiile care sunt omogene în ceea ce privește metodologia de calculare a AVA se agregă atunci când este posibil, astfel încât să se maximizeze acoperirea acestui formular.

6.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0005 | **RANG**  Rangul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Rangul urmează ordinea numerică 1, 2, 3 etc., unde 1 se atribuie AVA pentru poziții concentrate cu cea mai mare valoare, 2 valorii de pe locul doi și așa mai departe. |
| 0010 | **CATEGORIA DE RISC**  Categoria de risc (rate ale dobânzii, schimb valutar, credit, titluri de capital, mărfuri) care caracterizează cel mai bine poziția.  Instituțiile raportează următoarele coduri:  IR – rate ale dobânzii  FX – schimb valutar  CR – credit  EQ – titluri de capital  CO – mărfuri |
| 0020 | **PRODUS**  Denumirea internă a produsului sau a grupei de produse, în concordanță cu inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | **SUPORT**  Denumirea internă a suportului sau a suporturilor, în cazul instrumentelor derivate sau al instrumentelor, în cazul instrumentelor care nu sunt instrumente financiare derivate. |
| 0040 | **DIMENSIUNEA POZIȚIEI CONCENTRATE**  Dimensiunea poziției concentrate individuale supuse evaluării identificate în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, exprimată în unitatea descrisă în coloana 0050. |
| 0050 | **CUANTIFICAREA DIMENSIUNII**  Unitatea de măsurare a dimensiunii utilizată în intern ca parte a identificării poziției concentrate supuse evaluării, pentru a calcula dimensiunea poziției concentrate menționată în coloana 0040.  În cazul pozițiilor pe obligațiuni sau titluri de capital, se raportează unitatea utilizată pentru gestionarea internă a riscurilor, ca de exemplu „numărul obligațiunilor”, „numărul acțiunilor” sau „valoarea de piață”.  În cazul pozițiilor pe instrumente financiare derivate, se raportează unitatea utilizată pentru gestionarea internă a riscurilor, ca de exemplu „PV01; EUR pentru deplasarea paralelă cu un punct de bază a curbei randamentelor”. |
| 0060 | VALOAREA DE PIAȚĂ  Valoarea de piață a poziției. |
| 0070 | PERIOADA DE IEȘIRE PRUDENTĂ  Perioada de ieșire prudentă în număr de zile estimată în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE  Cuantumul AVA pentru poziții concentrate calculat în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 pentru poziția concentrată individuală supusă evaluării vizată. |
| 0090 | AJUSTAREA VALORII JUSTE A POZIȚIEI CONCENTRATE  Cuantumul oricăror ajustări ale valorii juste efectuate pentru a reflecta faptul că poziția agregată deținută de către instituție este mai mare decât volumul tranzacționat în mod normal sau mai mare decât dimensiunea pozițiilor pe care se bazează ofertele de preț sau tranzacțiile care sunt utilizate pentru a calibra prețurile sau datele de intrare folosite de modelul de evaluare.  Cuantumul raportat corespunde cuantumului care s-a aplicat poziției concentrate individuale supse evaluării vizate. |
| 0100 | DIFERENȚA IPV  Suma cuantumurilor diferenței neajustate („diferența IPV”) calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru poziția concentrată individuală supusă evaluării vizată.  Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV.  În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante. |

7. C 33.00 – Expuneri față de administrații publice (GOV)

7.1. Observații generale

. Informațiile pentru formularul C 33.00 se referă la toate expunerile față de „administrații publice”, astfel cum sunt menționate la punctul 42 litera (b) din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

. În cazul în care expunerile față de „administrații publice” sunt supuse cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile față de „administrații publice” sunt incluse în diferite clase de expuneri, în conformitate cu articolele 112 și 147 din regulamentul respectiv, astfel cum se specifică în instrucțiunile de completare a formularelor C 07.00, C 08.01 și C 08.02.

. Tabelul 2 (Abordarea standardizată) și tabelul 3 (Abordarea IRB), incluse în partea 3 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare trebuie să fie respectate în ceea ce privește corespondența dintre clasele de expuneri utilizate pentru calcularea cerințelor de capital prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru sectorul de contrapărți „administrații publice”.

. Informațiile se raportează pentru expunerile totale agregate (și anume suma aferentă tuturor țărilor în care banca are expuneri suverane) și pentru fiecare țară în funcție de locul de reședință al contrapărții pe baza debitorului imediat.

. Încadrarea expunerilor în clasele de expuneri sau în jurisdicții se realizează fără a se ține seama de tehnicile de diminuare a riscului de credit și, în special, fără a se ține seama de efectele de substituție. Cu toate acestea, calcularea valorilor expunerilor și a cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri și pentru fiecare jurisdicție trebuie să includă incidența tehnicilor de diminuare a riscului de credit, inclusiv efectele de substituție.

. Raportarea informațiilor privind expunerile față de „administrații publice” în funcție de jurisdicțiile de reședință a contrapărții imediate, altele decât jurisdicția de reședință a instituției raportoare, este supusă pragurilor prevăzute la articolul 6 alineatul (3) din prezentul regulament de punere în aplicare.

7.2. Domeniul de aplicare al formularului privind expunerile față de „administrații publice”

. Domeniul de aplicare al formularului GOV cuprinde expunerile directe bilanțiere, extrabilanțiere și sub formă de instrumente financiare derivate față de „administrații publice” incluse în portofoliul bancar și în portofoliul de tranzacționare. În plus, se solicită și un element memorandum privind expunerile indirecte sub formă de instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice.

. O expunere reprezintă o expunere directă atunci când contrapartea imediată este o entitate care este o „administrație publică”, astfel cum este menționată la punctul 42 litera (b) din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

. Formularul este împărțit în două secțiuni. Prima secțiune se bazează pe o defalcare a expunerilor pe riscuri, pe abordări în materie de reglementare și pe clase de expuneri, iar cea de a doua secțiune se bazează pe o defalcare pe scadențe reziduale.

7.3. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010-0260 | **EXPUNERI DIRECTE** |
| 0010-0140 | **EXPUNERI BILANȚIERE** |
| 0010 | **Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate**  Valoarea contabilă brută agregată, determinată în conformitate cu partea 1 punctul 34 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului definite în partea 1 punctele 15-22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare și enumerate în coloanele 0030-0120  Ajustările prudente ale evaluării nu trebuie să reducă valoarea contabilă brută a expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara portofoliului de tranzacționare care sunt evaluate la valoarea justă. |
| 0020 | **Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte)**  Valoarea contabilă agregată, în conformitate cu partea 1 punctul 27 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului definite în partea 1 punctele 15­22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare și enumerate în coloanele 0030-0120, excluzând pozițiile scurte.  Atunci când instituția are o poziție scurtă cu aceeași scadență reziduală și față de aceeași contraparte imediată care este denominată în aceeași monedă, valoarea contabilă a poziției scurte se compensează cu valoarea contabilă a poziției directe. Cuantumul net respectiv este considerat a fi zero atunci când este negativ. În cazul în care o instituție are o poziție scurtă fără o poziție directă pusă în corespondență, cuantumul aferent poziției scurte este considerat a fi zero în sensul acestei coloane. |
| 0030-0120 | **ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE DEFALCATE PE PORTOFOLII CONTABILE**  Valoarea contabilă agregată a activelor financiare nederivate, astfel cum sunt definite pe rândul de deasupra acestui tabel, față de administrații publice, defalcate pe portofolii contabile conform cadrului contabil aplicabil. |
| 0030 | **Active financiare deținute în vederea tranzacționării**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Anexa A |
| 0040 | **Active financiare destinate tranzacționării**  Articolele 32 și 33 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; Articolul 8 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/34/UE  Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP). |
| 0050 | **Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |
| 0060 | **Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 și articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din Directiva 2013/34/UE |
| 0070 | **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**  Articolul 36 alineatul (2) din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Articolul 8 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/34/UE  Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP). |
| 0080 | **Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**  IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A |
| 0090 | **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**  Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (8) din Directiva 2013/34/UE  Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP). |
| 0100 | **Active financiare la costul amortizat**  IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; partea 1 punctul 15 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0110 | **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**  Articolul 35 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Articolul 6 alineatul (1) punctul (i) și articolul 8 alineatul (2) din Directiva 2013/34/UE; Partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP). |
| 0120 | **Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**  Articolul 37 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; Articolul 12 alineatul (7) of Directiva 2013/34/UE; Partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP). |
| 0130 | **Poziții scurte**  Valoarea contabilă a pozițiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b) atunci când contrapartea directă este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din prezenta anexă.  Pozițiile scurte apar atunci când instituția vinde titluri de valoare achiziționate printr-un credit acordat în cadrul unei operațiuni reverse repo sau luate cu împrumut printr-o tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare.  Valoarea contabilă este valoarea justă a pozițiilor scurte.  Pozițiile scurte se raportează pe tranșe de scadență reziduală, astfel cum sunt enumerate pe rândurile 0170-0230, și pe contrapărți imediate.  Pentru a obține poziția netă raportată în coloana 0020, pozițiile scurte raportate în această coloană pot fi compensate cu pozițiile cu aceeași scadență reziduală, față de aceeași contraparte imediată și denominate în aceeași monedă care sunt raportate în coloanele 0030-0120. |
| 0140 | **Din care: poziții scurte din credite acordate în cadrul unei operațiuni reverse repo clasificate ca fiind active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării**  Valoarea contabilă a pozițiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b), care apar atunci când instituția vinde titlurile de valoare achiziționate printr-un credit acordat în cadrul unei operațiuni reverse repo, atunci când contrapartea directă a titlurilor de valoare respective este o administrație publică, și care sunt incluse în portofoliile contabile de active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării (coloana 0030 sau 0040).  Nu se includ în această coloană pozițiile scurte care apar atunci când titlurile de valoare vândute au fost luate cu împrumut printr-o tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare. |
| 0150 | **Deprecierea cumulată**  Valoarea agregată a deprecierii cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 0080-0120 (partea 2 punctele 70 și 71 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare). |
| 0160 | **Deprecierea cumulată – din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**  Valoarea agregată a deprecierii cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 0080 și 0090. |
| 0170 | **Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit**  Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 0050, 0060, 0070, 0080 și 0090 (partea 2 punctul 69 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare). |
| 0180 | **Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit – din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**  Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 0050, 0060 și 0070. |
| 0190 | **Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit – din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**  Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 0080 și 0090. |
| 0200-0230 | **INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**  Pozițiile directe pe instrumente financiare derivate se raportează în coloanele 0200­0230.  Pentru raportarea instrumentelor financiare derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri. |
| 0200-0210 | **Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă**  Toate instrumentele financiare derivate pentru care contrapartea este o administrație publică și care au o valoare justă pozitivă pentru instituție la data de raportare, indiferent dacă instrumentele respective sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, dacă sunt deținute în vederea tranzacționării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacționare în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului.  Instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării (partea 2 punctele 120, 124, 125 și 137-140 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare). |
| 0200 | **Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă: valoarea contabilă**  Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate contabilizate ca active financiare la data de referință a raportării.  În conformitate cu GAAP bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, instrumentele financiare derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele financiare derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor. |
| 0210 | **Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă: valoarea noțională**  Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, valoarea noțională, astfel cum este definită în partea 2 punctele 133-135 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a tuturor contractelor derivate încheiate și nedecontate încă la data de referință a raportării, atunci când contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 191-196 din anexa menționată, și valoarea justă a instrumentului financiar derivat sunt pozitive pentru instituție la data de referință. |
| 0220-0230 | **Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă**  Toate instrumentele financiare derivate pentru care contrapartea este o administrație publică și care au o valoare justă negativă pentru instituție la data de referință a raportării, indiferent dacă sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, dacă instrumentele respective sunt deținute în vederea tranzacționării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacționare în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului.  Instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării (partea 2 punctele 120, 124, 125 și 137-140 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare). |
| 0220 | **Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: valoarea contabilă**  Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate contabilizate ca datorii financiare la data de referință a raportării.  În conformitate cu GAAP bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, instrumentele financiare derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele financiare derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor. |
| 0230 | **Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: valoarea noțională**  Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, valoarea noțională, astfel cum este definită în partea 2 punctele 133-135 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a tuturor contractelor derivate încheiate și nedecontate încă la data de referință, atunci când contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 191-196 din anexa menționată, și valoarea justă a instrumentului financiar derivat sunt negative pentru instituție la data de referință. |
| 0240-0260 | **EXPUNERI EXTRABILANȚIERE** |
| 0240 | **Valoarea nominală**  Atunci când contrapartea directă pentru elementul extrabilanțier este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din prezenta anexă, valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare care nu sunt considerate instrumente financiare derivate în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului (partea 2 punctele 102-119 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).  În conformitate cu partea 2 punctele 43 și 44 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, administrația publică este contrapartea directă: (a) pentru o garanție financiară dată, atunci când este contrapartea directă la instrumentul de datorie garantat și (b) pentru un angajament de creditare și alte angajamente date, atunci când este contrapartea al cărei risc de credit este asumat de instituția raportoare. |
| 0250 | **Provizioane**  Articolul 4 „Pasive” punctul 6 litera (c) și „Elemente extrabilanțiere”, articolul 27 alineatul (11), articolul 28 alineatul (8) și articolul 33 din Directiva 86/635/CEE a Consiliului; IFRS 9.4.2.1(c)(ii), (d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, partea 2.11 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.  Provizioanele pentru toate expunerile extrabilanțiere, indiferent de modul în care sunt evaluate, cu excepția celor care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9.  Conform IFRS, deprecierea unui angajament de creditare dat se raportează în coloana 150 atunci când instituția nu poate să identifice în mod distinct pierderile preconizate din creditare pentru componenta retrasă și neretrasă din instrumentul de datorie. În cazul în care pierderile preconizate din creditare combinate pentru instrumentul financiar respectiv depășesc valoarea contabilă brută a componentei de împrumut a instrumentului, soldul restant al pierderilor preconizate din creditare se raportează ca provizion în coloana 0250. |
| 0260 | **Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit**  Pentru elementele extrabilanțiere evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9, modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit (partea 2 punctul 110 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare) |
| 0270-280 | **Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice**  Se raportează instrumentele financiare derivate de credit care nu corespund definiției garanțiilor financiare din partea 2 punctul 58 din anexa V pe care instituția raportoare le-a încheiat cu alte contrapărți decât administrațiile publice și a căror expunere de referință este o administrație publică.  Aceste coloane nu trebuie raportate pentru expunerile defalcate pe riscuri, pe abordări în materie de reglementare și pe clase de expuneri (rândurile 0020-0160). |
| 0270 | **Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă – Valoare contabilă**  Valoarea contabilă agregată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă pozitivă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării.  Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor derivate care sunt active financiare la data de raportare.  Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform GAAP bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor derivate cu o valoare justă pozitivă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate. |
| 0280 | **Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă – Valoare contabilă**  Valoarea contabilă agregată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă negativă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării.  Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor derivate care sunt datorii financiare la data de raportare.  Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform GAAP bazate pe Directiva Consiliului 86/635/CEE, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor derivate cu o valoare justă negativă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate. |
| 0290 | **Valoarea expunerii**  Valoarea expunerii pentru expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit.  Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate (SA): a se vedea articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 166 și articolul 230 alineatul (1) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru raportarea instrumentelor financiare derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri.  Expunerile raportate în coloanele 0270 și 0280 nu trebuie să fie luate în considerare pentru această coloană, deoarece valoarea din această coloană se bazează exclusiv pe expunerile directe. |
| 0300 | **Cuantumul ponderat la risc al expunerii**  Cuantumul ponderat la risc a expunerii pentru expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit.  Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate (SA): a se vedea articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru raportarea expunerilor directe care intră sub incidența articolului 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 supuse cerințelor de fonduri proprii atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri.  Expunerile raportate în coloanele 0270 și 0280 nu trebuie să fie luate în considerare pentru această coloană, deoarece valoarea din această coloană se bazează exclusiv pe expunerile directe. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| **DEFALCAREA EXPUNERILOR PE ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE** | |
| 0010 | **Expuneri totale**  Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice, astfel cum sunt definite la punctele 191-196 din prezenta anexă. |
| 0020-0155 | **Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit**  Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit includ atât expunerile din afara portofoliului de tranzacționare, cât și expunerile din portofoliul de tranzacționare care fac obiectul unei cerințe de capital pentru riscul de credit al contrapărții.  Expunerile directe care intră sub incidența articolului 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 supuse cerințelor de fonduri proprii atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, se reportează atât pe rândurile privind riscul de credit (0020-0155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 0160): expunerile cauzate de riscul de credit al contrapărții se raportează pe rândurile privind riscul de credit, în timp ce expunerile cauzate de riscul de piață se raportează pe rândul privind riscul de piață. |
| 0030 | **Abordarea standardizată**  Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea la risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții. |
| 0040 | **Administrații centrale**  Expunerile față de administrații publice care sunt administrații centrale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolele 112 și 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0050 | **Administrații regionale sau autorități locale**  Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații regionale sau autorități locale” în conformitate cu articolele 112 și 115 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0060 | **Entități din sectorul public**  Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Entități din sectorul public” în conformitate cu articolele 112 și 116 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0070 | **Organizații internaționale**  Expuneri față de administrații publice care sunt organizații internaționale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Organizații internaționale” în conformitate cu articolele 112 și 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0075 | **Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate**  Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 0040-0070 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri SA în conformitate cu articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii. |
| 0080 | **Abordarea IRB**  Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea la risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții. |
| 0090 | **Administrații centrale**  Expunerile față de administrații publice care sunt administrații centrale și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale și bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0100 | **Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale și bănci centrale]**  Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale și bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0110 | **Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]**  Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Instituții” în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0120 | **Entități din sectorul public [Administrații centrale și bănci centrale]**  Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public în conformitate cu articolul 4 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din regulamentul menționat, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0130 | **Entități din sectorul public [Instituții]**  Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public în conformitate cu articolul 4 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Instituții” în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (b) din regulamentul menționat, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0140 | **Organizații internaționale [Administrații centrale și bănci centrale]**  Expunerile față de administrații publice care sunt organizații internaționale și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale și bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică. |
| 0155 | **Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB**  Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 0090-0140 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri IRB în conformitate cu articolul 147 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii. |
| 0160 | **Expuneri supuse riscului de piață**  Acest rând acoperă pozițiile pentru care se calculează una dintre următoarele cerințe de fonduri proprii prevăzute în partea a treia titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:   * cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție în conformitate cu articolul 326 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * cerințele de fonduri proprii pentru riscul specific sau general în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.   Expunerile directe care intră sub incidența articolului 271 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 supuse cerințelor de fonduri proprii atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, se reportează atât pe rândurile privind riscul de credit (0020-0155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 0160): expunerea cauzată de riscul de credit al contrapărții se raportează pe rândurile privind riscul de credit, în timp ce expunerea cauzată de riscul de piață se raportează pe rândul privind riscul de piață. |
| 0170-0230 | **DEFALCAREA EXPUNERILOR PE SCADENȚE REZIDUALE**  Scadența reziduală corespunde numărului de zile dintre data contractuală a scadenței și data de referință a raportării pentru toate pozițiile.  Expunerile față de administrații publice sunt defalcate pe scadențe reziduale și alocate următoarelor tranșe:   **[0 – 3 luni]**: mai mică de 90 de zile;   **[3 luni – 1 an]**: mai mare sau egală cu 90 de zile și mai mică de 365 de zile;   **[1 an – 2 ani]**: mai mare sau egală cu 365 de zile și mai mică de 730 de zile;   **[2 – 3 ani]**: mai mare sau egală cu 730 de zile și mai mică de 1 095 de zile;   **[3 – 5 ani]**: mai mare sau egală cu 1 095 de zile și mai mică de 1 825 de zile;   **[5 – 10 ani]**: mai mare sau egală cu 1 825 de zile și mai mică de 3 650 de zile;   **[10 ani – mai mult]** : mai mare sau egală cu 3 650 de zile.  În cazul în care data contractuală a scadenței este anterioară datei de referință a raportării (adică diferența dintre data de referință a raportării și data scadenței este o valoare negativă), expunerea se alocă tranșei [0 – 3 luni].  Expunerile fără scadență reziduală se alocă tranșei de scadență reziduală pe baza perioadei de preaviz sau a altor indicații contractuale cu privire la scadență. Dacă nu există o perioadă de preaviz predefinită și nici alte indicații contractuale cu privire la scadență, expunerile se alocă tranșei de scadență reziduală [10 ani – mai mult]. |

8. Acoperirea pierderilor din expunerile neperformante (NPE LC)

8.1. Observații generale

. Formularele referitoare la acoperirea pierderilor din expuneri neperformante conțin informații cu privire la expunerile neperformante în scopul calculării cerinței de acoperire minimă a pierderilor pentru expunerile neperformante menționate la articolele 47a, 47b și 47c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

. Blocul de formulare este format dintr-un set de trei formulare:

1. Calculul deducerilor pentru expunerile neperformante (C 35.01): un formular de ansamblu care precizează cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente, calculat ca diferența dintre cerințele de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante și totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor deja efectuate. Formularul acoperă atât expunerile neperformante în cazul cărora nu s-a acordat nicio măsură de restructurare datorată dificultăților financiare, cât și expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare.
2. Cerințele de acoperire minimă și valorile expunerilor pentru expunerile neperformante, cu excepția expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (C 35.02): formularul calculează cerințele de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante care nu sunt expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indicând factorii care trebuie aplicați în ceea ce privește valorile expunerilor în scopul acestui calcul, în funcție de natura garantată sau negarantată a expunerii și de momentul în care expunerea a devenit neperformantă.
3. Cerințele de acoperire minimă și valorile expunerilor pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (C 35.03): formularul calculează cerințele de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indicând factorii care trebuie aplicați în ceea ce privește valorile expunerilor în scopul acestui calcul, în funcție de natura garantată sau negarantată a expunerii și de momentul în care expunerea a devenit neperformantă.

. Cerința privind acoperirea minimă a pierderilor pentru expunerile neperformante se aplică (i) expunerilor inițiate la 26 aprilie 2019 și după această dată care devin neperformante și (ii) expunerilor inițiate înainte de 26 aprilie 2019, atunci când sunt modificate după această dată în așa fel încât crește valoarea expunerii față de debitor [articolul 469a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], care devin neperformante.

. Instituțiile calculează deducerile pentru expunerile neperformante în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și cerințele de acoperire minimă și totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor la nivel de expunere individuală („pe baza tranzacției”) și nu la nivel de debitor sau de portofoliu.

. În scopul calculării deducerilor pentru expunerile neperformante, instituțiile fac distincție între partea negarantată și partea garantată a expunerilor neperformante în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În acest scop, instituțiile raportează valorile expunerilor și cerințele de acoperire minimă separat pentru partea negarantată a expunerilor neperformante și pentru partea garantată a acestora.

. În scopul punerii în corespondență a factorilor aplicabili relevanți și al calculării cerințelor de acoperire minimă, instituțiile clasifică partea garantată a expunerilor neperformante în funcție de tipul de protecție a creditului, în conformitate cu articolul 47c alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după cum urmează: (i) „garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil astfel cum se menționează la articolul 201”, (ii) „garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului” sau (iii) „garantate sau asigurate de o agenție oficială de creditare a exportului”. Atunci când o expunere neperformantă este garantată cu ajutorul mai multor tipuri de protecție a creditului, valoarea expunerii se alocă în funcție de calitatea protecției creditului, începând cu protecția de cea mai bună calitate.

8.2. C 35.01 – CALCULAREA DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC1)

* + 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 – 0100 | **Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante**  „Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante” înseamnă timpul scurs exprimat în anii, la data de referință, de când expunerea a fost clasificată drept neperformantă. În cazul expunerilor neperformante achiziționate, timpul în ani începe să curgă de la data la care expunerile au fost inițial clasificate drept performante și nu de la data achiziționării lor.  Instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință se încadrează în intervalul de timp corespunzător, indicând perioada în anii de după clasificarea expunerii drept neperformantă, indiferent de aplicarea unor eventuale măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare.  Pentru intervalul de timp „> X an (ani), <= Y an (ani)”, instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință corespunde perioadei cuprinse între prima și ultima zi a anului Y care urmează clasificării expunerilor respective drept neperformante. |
| 0110 | **Total**  Instituțiile raportează suma coloanelor 0010-0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | **Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente**  Articolul 47c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru calcularea cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente, instituțiile deduc totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (plafonat) (rândul 0080) din cerința de acoperire minimă totală pentru expunerile neperformante (rândul 0020).  Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente (adică deficitul cerinței de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante) trebuie să fie mai mare sau egal cu zero. |
| 0020 | **Cerința de acoperire minimă totală pentru expunerile neperformante**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru calcularea cerinței de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante, instituțiile însumează cerința de acoperire minimă pentru partea negarantată a expunerilor neperformante (rândul 0030) și pentru partea garantată a expunerilor neperformante (rândul 0040). |
| 0030 | **Partea negarantată a expunerilor neperformante**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (i), articolul 47c alineatele (2) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituția raportează cerința de acoperire minimă totală pentru partea negarantată a expunerilor neperformante, și anume calculele agregate la nivel de expunere.  Cuantumul raportat în fiecare coloană este egal cu suma cuantumurilor raportate pe rândul 0020 din C 35.02 și pe rândul 0020 din C 35.03 (dacă este cazul) din coloanele respective. |
| 0040 | **Partea garantată a expunerilor neperformante**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii), articolul 47c alineatele (3), (4) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituțiile raportează cerința de acoperire minimă totală pentru partea garantată a expunerilor neperformante, și anume calculele agregate la nivel de expunere.  Cuantumul raportat în fiecare coloană este egal cu suma cuantumurilor raportate pe rândurile 0030-0050 din C 35.02 și pe rândurile 0030-0040 din C 35.03 (dacă este cazul) din coloanele respective. |
| 0050 | **Valoarea expunerii**  Articolul 47a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru expunerile neperformante, incluzând atât expunerile negarantate, cât și expunerile garantate. Aceasta corespunde sumei rândurilor 0060 și 0070. |
| 0060 | **Partea negarantată a expunerilor neperformante**  Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0070 | **Partea garantată a expunerilor neperformante**  Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0080 | **Totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (plafonat)**  Instituțiile raportează cuantumul plafonat aferent sumei elementelor de pe rândurile 0100­0150 în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Limita maximă a provizioanelor și a ajustărilor sau deducerilor plafonate este cuantumul cerinței de acoperire minimă la nivel de expunere.  Cuantumul plafonat se calculează separat pentru fiecare expunere și este cuantumul cel mai redus dintre cerința de acoperire minimă pentru expunerea respectivă și totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor pentru aceeași expunere. |
| 0090 | **Totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (neplafonat)**  Instituțiile raportează cuantumul neplafonat al elementelor de pe rândurile 0100-0150 în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Provizioanele și ajustările sau deducerile (neplafonate) nu se limitează la cuantumul cerinței de acoperire minime la nivel de expunere. |
| 0100 | **Ajustări specifice pentru riscul de credit**  Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0110 | **Ajustări de valoare suplimentare**  Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0120 | **Alte reduceri ale fondurilor proprii**  Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0130 | **Deficitul în cadrul abordării IRB**  Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0140 | **Diferența dintre prețul de cumpărare și cuantumul datorat de debitor**  Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0150 | **Sumele scoase în afara bilanțului de către instituție după ce expunerea a fost clasificată drept neperformantă**  Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |

* 1. C 35.02 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, CU EXCEPȚIA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 (NPE LC2)
     1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 – 0100 | **Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante**  „Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante” înseamnă timpul scurs exprimat în anii de când expunerea a fost clasificată drept neperformantă. Instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință se încadrează în intervalul de timp corespunzător, indicând perioada în anii după clasificarea expunerii drept neperformantă, indiferent de aplicarea unor eventuale măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare.  Pentru intervalul de timp „> X an (ani), <= Y an (ani)”, instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință corespunde perioadei cuprinse între prima și ultima zi a anului Y care urmează clasificării expunerilor respective drept neperformante. |
| 0110 | **Total**  Instituțiile raportează suma coloanelor 0010-0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | **Cerința de acoperire minimă totală**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru calcularea cerinței de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante, cu excepția expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile însumează cerința de acoperire minimă pentru partea negarantată a expunerilor neperformante (rândul 0020) și cerința de acoperire minimă pentru partea garantată a expunerilor neperformante (rândurile 0030-0050). |
| 0020 | **Partea negarantată a expunerilor neperformante**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (i) și articolul 47c alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0070 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană. |
| 0030 | **Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0080 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană. |
| 0040 | **Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0090 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană. |
| 0050 | **Partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului**  Articolul 47c alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0100 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană. |
| 0060 | **Valoarea expunerii**  Articolul 47a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru calcularea rândului 0060, instituțiile însumează valorile expunerilor raportate pentru partea negarantată a expunerilor neperformante (rândul 0070), partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil (rândul 0080), partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului (rândul 0090) și partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului (rândul 0100). |
| 0070 | **Partea negarantată a expunerilor neperformante**  Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1) și alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru partea negarantată a creditelor neperformante, defalcată în funcție de timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante. |
| 0080 | **Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil**  Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1) și articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante care sunt garantate cu bunuri imobile în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau care constau într-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 201 din regulamentul respectiv. |
| 0090 | **Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului**  Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1) și articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0100 | **Partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului**  Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante garantate sau asigurate de o agenție oficială de creditare a exportului ori garantate sau contragarantate de un alt furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 47c alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* 1. C 35.03 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 (NPE LC3)
     1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 – 0100 | **Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante**  „Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante” înseamnă timpul scurs exprimat în anii de când expunerea a fost clasificată drept neperformantă. Instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință se încadrează în intervalul de timp corespunzător, indicând perioada în anii după clasificarea expunerii drept neperformantă, indiferent de aplicarea unor eventuale măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare.  Pentru intervalul de timp „> X an (ani), <= Y an (ani)”, instituțiile raportează date privind expunerile pentru care data de referință corespunde perioadei cuprinse între prima și ultima zi a anului Y care urmează clasificării expunerilor respective drept neperformante. |
| 0110 | **Total**  Instituțiile raportează suma coloanelor 0010-0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | **Cerința de acoperire minimă totală**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru calcularea cerinței de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile însumează cerințele de acoperire minimă pentru partea negarantată a expunerilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare (rândul 0020), partea din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil (rândul 0030) și partea din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului (rândul 0040). |
| 0020 | **Partea negarantată a expunerilor neperformante**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (i), articolul 47c alineatele (2) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cerința de acoperire minimă totală pentru partea negarantată a expunerilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și anume calculele agregate la nivel de expunere. |
| 0030 | **Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii), articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cerința de acoperire minimă totală pentru părțile din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care sunt garantate cu bunuri imobile în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau care constau dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 201 din regulamentul respectiv, care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din același regulament, și anume calculele agregate la nivel de expunere. |
| 0040 | **Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului**  Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii), articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cerința de acoperire minimă totală pentru părțile din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului, care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și anume calculele agregate la nivel de expunere. |
| 0050 | **Valoarea expunerii**  Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru calcularea valorii expunerii, instituțiile însumează valorile expunerilor pentru partea negarantată a expunerilor neperformante (rândul 0060), partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil (rândul 0070) și partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului (rândul 0120), dacă este cazul. |
| 0060 | **Partea negarantată a expunerilor neperformante**  Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1), alineatul (2) și alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru partea negarantată a expunerilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al doilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă (> 1 an; <=2 ani). |
| 0070 | **Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil**  Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1), articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care sunt garantate cu bunuri imobile în conformitate cu partea a treia titlul II din regulamentul respectiv sau care constau dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 201 din același regulament. |
| 0080 | **> 2 ani și <= 3 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă**  Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al treilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă. |
| 0090 | **> 3 ani și <= 4 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă**  Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al patrulea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă. |
| 0100 | **> 4 ani și <= 5 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă**  Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al cincilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă. |
| 0110 | **> 5 ani și <= 6 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă**  Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al șaselea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă. |
| 0120 | **Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului**  Articolul 47c alineatul (1), articolul 47c alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) și articolul 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează valoarea totală a expunerii pentru părțile din expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0130 | **> 2 ani și <= 3 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă**  Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al treilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă. |
| 0140 | **> 3 ani și <= 4 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă**  Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al patrulea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă. |
| 0150 | **> 4 ani și <= 5 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă**  Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al cincilea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă. |
| 0160 | **> 5 ani și <= 6 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă**  Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în cazul cărora prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare a fost acordată în perioada cuprinsă între prima și ultima zi a celui de al șaselea an de la clasificarea expunerii drept neperformantă.” |

1. Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor (JO L 74, 14.3.2014, p. 8). [↑](#footnote-ref-2)
2. A șaptea Directivă 83/349/CEE a Consiliului din 13 iunie 1983 în temeiul articolului 54 alineatul (3) litera (g) din tratat, privind conturile consolidate (JO L 193, 18.7.1983, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32). [↑](#footnote-ref-4)
4. Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei din 4 iunie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la identificarea situării geografice a expunerilor din credite relevante în scopul calculării ratelor amortizorului anticiclic de capital specific instituției (JO L 309, 30.10.2014, p. 5). [↑](#footnote-ref-5)
5. Regulamentul (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012 (JO L 347, 28.12.2017, p. 35). [↑](#footnote-ref-6)
6. „Instituțiile de sine stătătoare” nu fac parte dintr-un grup și nici nu sunt consolidate ele însele în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii. [↑](#footnote-ref-7)
7. Regulamentul delegat (UE) nr. 525/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru definirea pieței (JO L 148, 20.5.2014, p. 15)*.* [↑](#footnote-ref-8)
8. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 945/2014 al Comisiei din 4 septembrie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la indicii relevanți cu o diversificare corespunzătoare în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului. [↑](#footnote-ref-9)
9. Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei din 26 octombrie 2015 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru evaluarea prudentă prevăzute la articolul 105 alineatul (14) (JO L 21, 28.1.2016, p. 54). [↑](#footnote-ref-10)
10. Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19). [↑](#footnote-ref-12)