**RO**

**ANEXA II**

**„ANEXA II**

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

Cuprins

[PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 5](#_Toc30585767)

[1. Structură și convenții 5](#_Toc30585768)

[1.1. Structură 5](#_Toc30585769)

[1.2. Convenția de numerotare 5](#_Toc30585770)

[1.3. Convenția privind semnul 6](#_Toc30585771)

[1.4. Abrevieri 6](#_Toc30585772)

[PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR 7](#_Toc30585773)

[1. Prezentarea generală a adecvării capitalului („CA”) 7](#_Toc30585774)

[1.1. Observații generale 7](#_Toc30585775)

[1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1) 8](#_Toc30585776)

[1.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 8](#_Toc30585777)

[1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2) 26](#_Toc30585778)

[1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 26](#_Toc30585779)

[1.4 C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3) 33](#_Toc30585780)

[1.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 33](#_Toc30585781)

[1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4) 36](#_Toc30585782)

[1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 36](#_Toc30585783)

[1.6 DISPOZIȚII TRANZITORII și INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5) 55](#_Toc30585784)

[1.6.1 Observații generale 55](#_Toc30585785)

[1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1) 56](#_Toc30585786)

[1.6.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 56](#_Toc30585787)

[1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2) 66](#_Toc30585788)

[1.6.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 66](#_Toc30585789)

[2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS) 68](#_Toc30585790)

[2.1. Observații generale 68](#_Toc30585791)

[2.2. Informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup 69](#_Toc30585792)

[2.3. Informații privind contribuțiile entităților individuale la solvabilitatea la nivel de grup 69](#_Toc30585793)

[2.4. C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – Total (GS Total) 70](#_Toc30585794)

[2.5. C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS) 70](#_Toc30585795)

[3. Formulare privind riscul de credit 80](#_Toc30585796)

[3.1. Observații generale 80](#_Toc30585797)

[3.1.1. Raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție 80](#_Toc30585798)

[3.1.2. Raportarea riscului de credit al contrapărții 80](#_Toc30585799)

[3.2. C 07.00 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA) 81](#_Toc30585800)

[3.2.1. Observații generale 81](#_Toc30585801)

[3.2.2. Domeniul de aplicare al formularului CR SA 81](#_Toc30585802)

[3.2.3. Alocarea expunerilor în clase de expuneri în cadrul abordării standardizate 83](#_Toc30585803)

[3.2.4. Clarificări privind domeniul de aplicare al anumitor clase de expuneri menționate la articolul 112 din CRR 88](#_Toc30585804)

[3.2.4.1. Clasa de expuneri „Instituții” 88](#_Toc30585805)

[3.2.4.2. Clasa de expuneri „Obligațiuni garantate” 88](#_Toc30585806)

[3.2.4.3. Clasa de expuneri „Organisme de plasament colectiv” 88](#_Toc30585807)

[3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții 89](#_Toc30585808)

[3.3. Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de fonduri proprii (CR IRB) 97](#_Toc30585809)

[3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB 97](#_Toc30585810)

[3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB 98](#_Toc30585811)

[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) 99](#_Toc30585812)

[3.3.3.1 Instrucțiuni privind anumite poziții 99](#_Toc30585813)

[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) 109](#_Toc30585814)

[3.4. Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: informații cu repartizare geografică 110](#_Toc30585815)

[3.4.1. C 09.01 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: expuneri din SA (CR GB 1) 110](#_Toc30585816)

[3.4.1.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 110](#_Toc30585817)

[3.4.2. C 09.02 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: expuneri din IRB (CR GB 2) 113](#_Toc30585818)

[3.4.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 113](#_Toc30585819)

[3.4.3. C 09.04 – Defalcarea expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției (CCB) 116](#_Toc30585820)

[3.4.3.1. Observații generale 116](#_Toc30585821)

[3.4.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 116](#_Toc30585822)

[3.5. C 10.01 și C 10.02 – Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne de rating (CR EQU IRB 1 și CR EQU IRB 2) 121](#_Toc30585823)

[3.5.1. Observații generale 121](#_Toc30585824)

[3.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții (aplicabile atât CR EQU IRB 1, cât și CR EQU IRB 2) 122](#_Toc30585825)

[3.6. C 11.00 – Riscul de decontare/Livrare (CR SETT) 126](#_Toc30585826)

[3.6.1. Observații generale 126](#_Toc30585827)

[3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 127](#_Toc30585828)

[3.7. C 13.01 – Riscul de credit – Securitizări (CR SEC) 130](#_Toc30585829)

[3.7.1. Observații generale 130](#_Toc30585830)

[3.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 130](#_Toc30585831)

[3.9. Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS) 142](#_Toc30585832)

[3.9.1. Domeniul de aplicare al formularului SEC DETAILS 142](#_Toc30585833)

[3.9.2 Împărțirea formularului SEC DETAILS 143](#_Toc30585834)

[3.9.3 C 14.00 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS) 143](#_Toc30585835)

[3.9.4. C 14.01 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS 2) 156](#_Toc30585836)

[4. Formulare privind riscul operațional 160](#_Toc30585837)

[4.1 C 16.00 – Riscul operațional (OPR) 160](#_Toc30585838)

[4.1.1 Observații generale 160](#_Toc30585839)

[4.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 161](#_Toc30585840)

[4.2. Riscul operațional: informații detaliate privind pierderile suportate în cursul anului precedent (OPR DETAILS) 164](#_Toc30585841)

[4.2.1. Observații generale 164](#_Toc30585842)

[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) 166](#_Toc30585843)

[4.2.2.1. Observații generale 166](#_Toc30585844)

[4.2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 167](#_Toc30585845)

[4.2.3. C 17.02: Riscul operațional: Informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent (OPR DETAILS 2) 174](#_Toc30585846)

[4.2.3.1. Observații generale 174](#_Toc30585847)

[4.2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 174](#_Toc30585848)

[5. Formulare privind riscul de piață 177](#_Toc30585849)

[5.1. C 18.00 – Riscul de piață: abordarea standardizată pentru riscurile de poziție aferente instrumentelor de datorie tranzacționate (MKR SA TDI) 177](#_Toc30585850)

[5.1.1. Observații generale 177](#_Toc30585851)

[5.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 177](#_Toc30585852)

[5.2. C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC) 180](#_Toc30585853)

[5.2.1. Observații generale 180](#_Toc30585854)

[5.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 180](#_Toc30585855)

[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) 182](#_Toc30585856)

[5.3.1. Observații generale 182](#_Toc30585857)

[5.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 183](#_Toc30585858)

[5.4. C 21.00 – Riscul de piață: abordarea standardizată pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital (MKR SA EQU) 186](#_Toc30585859)

[5.4.1. Observații generale 186](#_Toc30585860)

[5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 186](#_Toc30585861)

[5.5. C 22.00 – Riscul de piață: abordări standardizate pentru riscul valutar (MKR SA FX) 188](#_Toc30585862)

[5.5.1. Observații generale 188](#_Toc30585863)

[5.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 188](#_Toc30585864)

[5.6. C 23.00 – Riscul de piață: abordări standardizate pentru riscul de marfă (MKR SA COM) 191](#_Toc30585865)

[5.6.1. Observații generale 191](#_Toc30585866)

[5.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 191](#_Toc30585867)

[5.7. C 24.00 – Modelul intern de risc de piață (MKR IM) 193](#_Toc30585868)

[5.7.1. Observații generale 193](#_Toc30585869)

[5.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 193](#_Toc30585870)

[5.8. C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA) 196](#_Toc30585871)

[5.8.1. Instrucțiuni privind anumite poziții 196](#_Toc30585872)

[6. Evaluare prudentă (PruVal) 199](#_Toc30585873)

[6.1. C 32.01 - Evaluarea prudentă: active și datorii evaluate la valoarea justă (PruVal 1) 199](#_Toc30585874)

[6.1.1. Observații generale 199](#_Toc30585875)

[6.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 199](#_Toc30585876)

[6.2. C 32.02 - Evaluarea prudentă: abordarea de bază (PruVal 2) 204](#_Toc30585877)

[6.2.1. Observații generale 204](#_Toc30585878)

[6.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 205](#_Toc30585879)

[6.3. C 32.03 - Evaluarea prudentă: AVA pentru riscul de model (PruVal 3) 215](#_Toc30585880)

[6.3.1. Observații generale 215](#_Toc30585881)

[6.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 216](#_Toc30585882)

[6.4 C 32.04 - Evaluarea prudentă: AVA pentru poziții concentrate (PruVal 4) 218](#_Toc30585883)

[6.4.1. Observații generale 218](#_Toc30585884)

[6.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții 219](#_Toc30585885)

[7. C 33.00 – Expuneri față de administrații publice (GOV) 221](#_Toc30585886)

[7.1. Observații generale 221](#_Toc30585887)

[7.2. Domeniul de aplicare al formularului privind expunerile față de „administrații publice” 222](#_Toc30585888)

[7.3. Instrucțiuni privind anumite poziții 222](#_Toc30585889)

## PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Structură și convenții

1.1. Structură

1. În ansamblu, cadrul este alcătuit din cinci blocuri de formulare:

(a) adecvarea capitalului, o imagine de ansamblu a capitalului reglementat; cuantumul total al expunerilor la risc;

(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.

2. 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.

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

1.2. Convenția de numerotare

4. 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.

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

6. 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}.

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

8. 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.

1.4. Abrevieri

9a. În sensul prezentei anexe, la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului[[1]](#footnote-2) se face referire cu abrevierea „CRR”, la Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului[[2]](#footnote-3) se face referire cu abrevierea „CRD”, la Directiva 2013/34/UE Parlamentului European și al Consiliului[[3]](#footnote-4) se face referire cu abrevierea „AD”, iar la Directiva 86/635/CEE a Consiliului[[4]](#footnote-5) se face referire cu abrevierea „BAD”.

## PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

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

1.1. Observații generale

10. 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 CRR și CRD și se împart în cinci formulare:

(a) formularul CA1 cuprinde 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 CRR și CRD 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 CRR;

(c) formularul CA3 conține ratele pentru care CRR precizează un nivel minim, 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 CRD;

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

11. 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.

12. 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.

13. Aplicarea dispozițiilor tranzitorii prevăzute în CRR și CRD 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 CRR] 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 CRR.

14. Cerințele din pilonul II pot fi tratate diferit în cadrul Uniunii [articolul 104 alineatul (2) din CRD trebuie transpus în legislația națională]. În raportările privind solvabilitatea impuse de CRR se include numai impactul cerințelor prevăzute de pilonul II asupra ratei de solvabilitate sau a ratei-țintă. Raportarea detaliată a cerințelor din pilonul II nu intră în sarcinile prevăzute la articolul 99 din CRR.

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. Un bloc se concentrează pe impactul cuantumurilor asupra ratelor, în timp ce celălalt bloc se concentrează pe rata propriu-zisă. Cele două blocuri nu au nicio altă legătură cu formularele 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, cu ratele fondurilor proprii din formularul CA3 și reflectă articolul 104 alineatul (2) din CRD, 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 |
| 010 | 1. Fonduri proprii  Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din CRR  Fondurile proprii ale unei instituții sunt constituite din suma fondurilor sale proprii de nivel 1 și a fondurilor sale proprii de nivel 2. |
| 015 | 1.1 Fonduri proprii de nivel 1  Articolul 25 din CRR  Fondurile proprii de nivel 1 sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar. |
| 020 | 1.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 50 din CRR |
| 030 | 1.1.1.1 Instrumente de capital 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 CRR |
| 040 | 1.1.1.1.1 Instrumente de capital plătite  Articolul 26 alineatul (1) litera (a) și articolele 27-31 din CRR  Sunt incluse instrumentele de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit sau ale instituțiilor similare (articolele 27 și 29 din CRR).  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 CRR. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență  Articolul 31 din CRR  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 CRR. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile  Articolul 28 alineatul (1) literele (b), (l) și (m) din CRR  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. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Prima de emisiune  Articolul 4 alineatul (1) punctul 124 și articolul 26 alineatul (1) litera (b) din CRR  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”. |
| 070 | 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 CRR  Fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 42 din CRR.  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. |
| 080 | 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 CRR  Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse la punctul 1.1.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.  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 CRR. |
| 090 | 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 CRR |
| 091 | 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 CRR |
| 092 | 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 CRR  În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR, „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. |
| 130 | 1.1.1.2 Rezultatul reportat  Articolul 26 alineatul (1) litera (c) și articolul 26 alineatul (2) din CRR  Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Rezultatul reportat din anii anteriori  Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 și articolul 26 alineatul (1) litera (c) din CRR  Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 din CRR definește rezultatul reportat drept „profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil”. |
| 150 | 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 CRR  Articolul 26 alineatul (2) din CRR 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 CRR. |
| 160 | 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 CRR  Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere. |
| 170 | 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 CRR  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 CRR (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. |
| 180 | 1.1.1.3 Alte elemente cumulate ale rezultatului global  Articolul 4 alineatul (1) punctul 100 și articolul 26 alineatul (1) litera (d) din CRR  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.[[5]](#footnote-6) |
| 200 | 1.1.1.4 Alte rezerve  Articolul 4 alineatul (1) punctul 117 și articolul 26 alineatul (1) litera (e) din CRR  Alte rezerve sunt definite în CRR 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. |
| 210 | 1.1.1.5 Fonduri pentru riscuri bancare generale  Articolul 4 alineatul (1) punctul 112 și articolul 26 alineatul (1) litera (f) din CRR  Fondurile pentru riscuri bancare generale sunt definite la articolul 38 din BAD 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. |
| 220 | 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 CRR  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. |
| 230 | 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 CRR  Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate. |
| 240 | 1.1.1.8 Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare  Articolele 479 și 480 din CRR  Ajustări ale intereselor minoritare datorate dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale  Articolele 32-35 din CRR |
| 260 | 1.1.1.9.1 (-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate  Articolul 32 alineatul (1) din CRR  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. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar  Articolul 33 alineatul (1) litera (a) din CRR  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. |
| 280 | 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 CRR  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. |
| 285 | 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 CRR  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. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă  Articolele 34 și 105 din CRR  Ajustările valorii juste a expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare sau în cel netranzacționabil datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită la articolul 105 din CRR. |
| 300 | 1.1.1.10 (-) Fond comercial  Articolul 4 alineatul (1) punctul 113, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 din CRR |
| 310 | 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 CRR  Fondul comercial are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.  Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanț. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative  Articolul 37 litera (b) și articolul 43 din CRR |
| 330 | 1.1.1.10.3 Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial  Articolul 37 litera (a) din CRR  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. |
| 340 | 1.1.1.11 Alte active necorporale  Articolul 4 alineatul (1) punctul 115, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 litera (a) din CRR  Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil. |
| 350 | 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 CRR  Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.  Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț pentru activele necorporale, altele decât fondul comercial. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale  Articolul 37 litera (a) din CRR  Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardul contabil relevant. |
| 370 | 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 CRR |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate  Articolul 36 alineatul (1) litera (d) și articolele 40, 158 și 159 din CRR  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 CRR). |
| 390 | 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 CRR |
| 400 | 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 CRR  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). |
| 410 | 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 CRR  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. |
| 420 | 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 CRR  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. |
| 430 | 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 CRR  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 CRR], 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. |
| 440 | 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 CRR  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. |
| 450 | 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 CRR  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 CRR, 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 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 %  Articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 alineatul (1) din CRR  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 CRR] se raportează la acest element. |
| 470 | 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 CRR  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 CRR]. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest punct. |
| 471 | 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 CRR  În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) din CRR, 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 %. |
| 472 | 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 CRR  În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) din CRR, 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 %. |
| 480 | 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 CRR  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 CRR] 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)]. |
| 490 | 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 CRR  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 CRR, trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menționat la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR. |
| 500 | 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 CRR  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 CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă, care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menționat la articolul 48 alineatul (1) litera (b) din CRR.  A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (1), (2) și (3) din CRR]. |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 %  Articolul 48 alineatul (2) din CRR  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 CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65 % de la articolul 48 alineatul (2) din CRR. |
| 520 | 1.1.1.26 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază  Articolele 469-472, articolul 478 și articolul 481 din CRR  Ajustări ale deducerilor datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR  Articolul 3 din CRR |
| 529 | 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 CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR). |
| 530 | 1.1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR  Articolul 61 din CRR |
| 540 | 1.1.2.1 Instrumente de capital 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 CRR |
| 550 | 1.1.2.1.1 Instrumente de capital plătite  Articolul 51 litera (a) și articolele 52, 53 și 54 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile  Articolul 52 alineatul (1) literele (c), (e) și (f) din CRR  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. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Prima de emisiune  Articolul 51 litera (b) din CRR  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”. |
| 580 | 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 CRR  Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 57 din CRR.  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 de bază. 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. |
| 590 | 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 CRR  Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la punctul 1.1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat. |
| 620 | 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 CRR |
| 621 | 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 CRR |
| 622 | 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 CRR  În conformitate cu articolul 56 litera (a) din CRR, „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. |
| 660 | 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 CRR  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. |
| 670 | 1.1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar  Articolele 83, 85 și 86 din CRR  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 CRR) sunt, de asemenea, incluse. |
| 680 | 1.1.2.4 Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale  Articolul 480 din CRR  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. |
| 690 | 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 CRR  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 CRR], 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. |
| 700 | 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 CRR  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 CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. |
| 710 | 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 CRR  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 CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate. |
| 720 | 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 CRR  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)”. |
| 730 | 1.1.2.9 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar  Articolele 474, 475, 478 și 481 din CRR  Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5. |
| 740 | 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 CRR  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. |
| 744 | 1.1.2.11 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR  Articolul 3 din CRR |
| 748 | 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 CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital/deduceri naționale care se află în afara sferei CRR). |
| 750 | 1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 2  Articolul 71 din CRR |
| 760 | 1.2.1 Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2  Articolul 62 litera (a), articolele 63-65, articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR |
| 770 | 1.2.1.1 Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate  Articolul 62 litera (a) și articolele 63-65 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Element memorandum: instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile  Articolul 63 literele (c), (e) și (f) și articolul 64 din CRR  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. |
| 790 | 1.2.1.3 Prima de emisiune  Articolul 62 litera (b) și articolul 65 din CRR  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”. |
| 800 | 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 CRR  Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 67 din CRR.  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. |
| 810 | 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 CRR  Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la punctul 1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat. |
| 840 | 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 CRR |
| 841 | 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 CRR |
| 842 | 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 CRR  În conformitate cu articolul 66 litera (a) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc. |
| 880 | 1.2.2 Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute  Articolul 483 alineatele (6) și (7) și articolele 484, 486, 488, 490 și 491 din CRR  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. |
| 890 | 1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2  Articolele 83, 87 și 88 din CRR.  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 CRR) sunt, de asemenea, incluse. |
| 900 | 1.2.4 Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale  Articolul 480 din CRR  Ajustări ale fondurilor proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5. |
| 910 | 1.2.5 Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care excede pierderile eligibile așteptate  Articolul 62 litera (d) din CRR  Pentru instituțiile care calculează cuantumul expunerilor ponderate la risc 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. |
| 920 | 1.2.6 Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard  Articolul 62 litera (c) din CRR  Pentru instituțiile care calculează cuantumurile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest element trebuie să cuprindă ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2. |
| 930 | 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 CRR  Deținerile în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] 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. |
| 940 | 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 CRR  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 CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2. |
| 950 | 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 CRR  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 CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate. |
| 960 | 1.2.10 Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2  Articolele 476, 477, 478 și 481 din CRR  Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5. |
| 970 | 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 CRR  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. |
| 974 | 1.2.12 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR  Articolul 3 din CRR |
| 978 | 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 CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital/deduceri naționale care se află în afara sferei CRR). |

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

1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | 1. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC  Articolul 92 alineatul (3) și articolele 95, 96 și 98 din CRR. |
| 020 | 1\* Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR  Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR |
| 030 | 1\*\* Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR  Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR |
| 040 | 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 CRR |
| 050 | 1.1.1 Abordarea standardizată (SA)  Formularele CR SA (CR – riscul de credit) și SEC SA (SEC – securitizare) la nivelul expunerilor totale |
| 051 | 1.1.1\* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR  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 CRR. |
| 060 | 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 CRR, pozițiile din securitizare fiind excluse. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Administrații centrale sau bănci centrale  A se vedea formularul CR SA |
| 080 | 1.1.1.1.02 Administrații regionale sau autorități locale  A se vedea formularul CR SA |
| 090 | 1.1.1.1.03 Entități din sectorul public  A se vedea formularul CR SA |
| 100 | 1.1.1.1.04 Bănci multilaterale de dezvoltare  A se vedea formularul CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05 Organizații internaționale  A se vedea formularul CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06 Instituții  A se vedea formularul CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07 Societăți  A se vedea formularul CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08 Retail  A se vedea formularul CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09 Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile  A se vedea formularul CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10 Expuneri în stare de nerambursare  A se vedea formularul CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat  A se vedea formularul CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12 Obligațiuni garantate  A se vedea formularul CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13 Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt  A se vedea formularul CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14 Organisme de plasament colectiv (OPC)  A se vedea formularul CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15 Titluri de capital  A se vedea formularul CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16 Alte elemente  A se vedea formularul CR SA |
| 240 | 1.1.2 Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) |
| 241 | 1.1.2\* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 164 din CRR  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 CRR. |
| 242 | 1.1.2\*\* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR  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 CRR, 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 CRR. |
| 250 | 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] |
| 260 | 1.1.2.1.01 Administrații centrale și bănci centrale  A se vedea formularul CR IRB |
| 270 | 1.1.2.1.02 Instituții  A se vedea formularul CR IRB |
| 280 | 1.1.2.1.03 Societăți – IMM-uri  A se vedea formularul CR IRB |
| 290 | 1.1.2.1.04 Societăți – Finanțări specializate  A se vedea formularul CR IRB |
| 300 | 1.1.2.1.05 Societăți – Altele  A se vedea formularul CR IRB |
| 310 | 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] |
| 320 | 1.1.2.2.01 Administrații centrale și bănci centrale  A se vedea formularul CR IRB |
| 330 | 1.1.2.2.02 Instituții  A se vedea formularul CR IRB |
| 340 | 1.1.2.2.03 Societăți – IMM-uri  A se vedea formularul CR IRB |
| 350 | 1.1.2.2.04 Societăți – Finanțări specializate  A se vedea formularul CR IRB |
| 360 | 1.1.2.2.05 Societăți – Altele  A se vedea formularul CR IRB |
| 370 | 1.1.2.2.06 Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile  A se vedea formularul CR IRB |
| 380 | 1.1.2.2.07 Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile  A se vedea formularul CR IRB |
| 390 | 1.1.2.2.08 Retail – Expuneri eligibile reînnoibile  A se vedea formularul CR IRB |
| 400 | 1.1.2.2.09 Retail – Alte IMM-uri  A se vedea formularul CR IRB |
| 410 | 1.1.2.2.10 Retail – Societăți, altele decât IMM-uri  A se vedea formularul CR IRB |
| 420 | 1.1.2.3 Titlurile de capital din abordarea IRB  A se vedea formularul CR EQU IRB |
| 450 | 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 CRR. |
| 460 | 1.1.3 Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC  Articolele 307, 308 și 309 din CRR. |
| 470 | 1.1.4 Poziții din securitizare  A se vedea formularul CR SEC |
| 490 | 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 CRR |
| 500 | 1.2.1 Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare  A se vedea formularul CR SETT |
| 510 | 1.2.2 Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare  A se vedea formularul CR SETT |
| 520 | 1.3 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA  Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) și litera (c) punctele (i) și (iii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR |
| 530 | 1.3.1 Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA) |
| 540 | 1.3.1.1 Instrumente de datorie tranzacționate  Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor. |
| 550 | 1.3.1.2 Titluri de capital  Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale. |
| 555 | 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 CRR  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 CRR fie imediat, fie ca urmare a plafonului prevăzut la articolul 350 alineatul (3) litera (c) din CRR. CRR 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 CRR, 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 CRR, 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. |
| 556 | 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. |
| 557 | 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. |
| 560 | 1.3.1.4 Schimb valutar  A se vedea formularul MKR SA FX |
| 570 | 1.3.1.5 Mărfuri  A se vedea formularul MKR SA COM |
| 580 | 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 |
| 590 | 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 CRR  Pentru firmele de investiții menționate la articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2) și articolul 98 din CRR, acest element trebuie să fie egal cu zero. |
| 600 | 1.4.1 Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)  A se vedea formularul OPR |
| 610 | 1.4.2 Abordarea standardizată a riscului operațional (TSA)/Abordări standardizate alternative (ASA)  A se vedea formularul OPR |
| 620 | 1.4.3 Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)  A se vedea formularul OPR |
| 630 | 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 CRR  Doar pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2), la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 97 din CRR.  Firmele de investiții prevăzute la articolul 96 din CRR raportează cuantumul menționat la articolul 97 înmulțit cu 12,5.  Firmele de investiții prevăzute la articolul 95 din CRR raportează după cum urmează:  - atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR, cuantumul de raportat este zero;  - atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR, cuantumul de raportat este rezultatul scăderii acestui din urmă cuantum din primul cuantum. |
| 640 | 1.6 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI  Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR  A se vedea formularul CVA. |
| 650 | 1.6.1 Metoda avansată  Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 383 din CRR.  A se vedea formularul CVA. |
| 660 | 1.6.2 Metoda standardizată  Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 384 din CRR.  A se vedea formularul CVA. |
| 670 | 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 CRR.  A se vedea formularul CVA. |
| 680 | 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 CRR |
| 690 | 1.8 ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC  Articolele 3, 458 și 459 din CRR 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 CRR.  Cuantumuri suplimentare ale expunerii la risc conform articolului 3 din CRR.  Acest element nu este legat de un formular detaliat. |
| 710 | 1.8.2 Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 din CRR  Articolul 458 din CRR |
| 720 | 1.8.2\* Din care: cerințe privind expunerile mari  Articolul 458 din CRR |
| 730 | 1.8.2\*\* Din care: datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobile locative și comerciale  Articolul 458 din CRR |
| 740 | 1.8.2\*\*\* Din care: datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar  Articolul 458 din CRR |
| 750 | 1.8.3 Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 din CRR  Articolul 459 din CRR |
| 760 | 1.8.4 Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din CRR  Articolul 3 din CRR  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 CRR, 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 | |
| 010 | 1 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază  Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR  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. |
| 020 | 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 CRR (4,5 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului. |
| 030 | 3 Rata fondurilor proprii de nivel 1  Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR  Rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc. |
| 040 | 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 CRR (6 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului. |
| 050 | 5 Rata fondurilor proprii totale  Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR  Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc. |
| 060 | 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 CRR (8 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului. |
| 130 | 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 CRR; 2. rata cerințelor de fonduri proprii suplimentare (cerințele Pilonului 2 – P2R) stabilită 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 secțiunea 1.2 din EBA SREP GL.  În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare, se raportează numai punctul (i). |
| 140 | 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 CRR; 2. partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de la rândul 130, 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). |
| 150 | 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 CRR; 2. partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de la rândul 130, 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). |
| 160 | 14 Rata cerinței globale de capital (OCR)  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata TSCR menționată pe rândul 130; 2. în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din CRD.   Acest element trebuie să reflecte rata cerinței globale de capital (OCR), astfel cum este definită în secțiunea 1.2 din EBA SREP GL.  În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i). |
| 170 | 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 140; 2. în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din CRD.   În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i). |
| 180 | 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 150; 2. în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din CRD.   În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i). |
| 190 | 15 Cerința globală de capital (OCR) și rata orientărilor din cadrul pilonului al doilea (P2G)  Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:   1. rata OCR menționată pe rândul 160; 2. dacă este cazul, orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G), astfel cum sunt definite în EBA SREP GL. P2G se include numai dacă a fost comunicat instituției de către autoritatea competentă.   În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i). |
| 200 | 15\* OCR și P2G: va 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 170; 2. dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de la rândul 190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. P2G se include numai dacă a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă.   În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i). |
| 210 | 15\*\* OCR și P2G: va 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 180; 2. dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de la rândul 190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. P2G se include numai dacă a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă.   În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i). |

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | |
| 010 | 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. |
| 020 | 1.1 Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare  Articolul 39 alineatul (2) din CRR  Creanțele privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare și, prin urmare, fac obiectul aplicării unei ponderi de risc. |
| 030 | 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 CRR  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). |
| 040 | 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 CRR  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 CRR. |
| 050 | 2 Datorii totale privind impozitul amânat  Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat. |
| 060 | 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 CRR  Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR. 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. |
| 070 | 2.2 Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare  Articolul 38 din CRR |
| 080 | 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 CRR  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 CRR, 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 CRR. |
| 090 | 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 CRR  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 CRR, 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 CRR. |
| 093 | 2A Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare  Articolul 39 alineatul (1) din CRR  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 CRR; cuantumul raportat este cuantumul înainte de aplicarea ponderilor de risc. |
| 096 | 2B Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %  Articolul 48 alineatul (4) din CRR  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 CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR, ținând seama de efectul articolului 470 din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderilor de risc. |
| 097 | 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 CRR  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) și al articolului 470 din CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 0 % în conformitate cu articolul 472 alineatul (5) din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderilor de risc. |
| 100 | 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 în funcție 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 CRR  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 110 | 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 CRR  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 120 | 3.1.1 Ajustări generale pentru riscul de credit  Articolul 159 din CRR  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 130 | 3.1.2 Ajustări specifice pentru riscul de credit  Articolul 159 din CRR  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 131 | 3.1.3 Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii  Articolele 34, 110 și 159 din CRR.  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 140 | 3.2 Pierderile eligibile așteptate totale  Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR  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. |
| 145 | 4 Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție 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 CRR  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 150 | 4.1 Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar  Articolul 159 din CRR  Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. |
| 155 | 4.2 Pierderile eligibile așteptate totale  Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR  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. |
| 160 | 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 CRR  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 expunerilor ponderate la risc calculate cu ajutorul abordării IRB, în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR  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. |
| 170 | 6 Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2  Articolul 62 litera (c) din CRR  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. |
| 180 | 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 CRR  În conformitate cu articolul 62 litera (c) din CRR, ajustările pentru riscul de credit eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 sunt plafonate la 1,25 % din cuantumurile expunerilor ponderate la risc.  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. |
| 190 | 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 CRR  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 %. |
| 200 | 9 Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază  Articolul 48 alineatul (1) literele (a) și (b) din CRR  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 %. |
| 210 | 10 Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază  Articolul 48 alineatul (1) din CRR  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. |
| 225 | 11.1 Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar  Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (a) din CRR |
| 226 | 11.2 Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari  Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) din CRR |
| 230 | 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 CRR |
| 240 | 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 CRR |
| 250 | 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 CRR.  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 CRR. |
| 260 | 12.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 45 din CRR  Articolul 45 din CRR permite pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 270 | 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 CRR |
| 280 | 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 CRR  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 CRR. |
| 290 | 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 CRR  Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 291 | 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 CRR |
| 292 | 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 CRR |
| 293 | 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 CRR |
| 300 | 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 CRR. |
| 310 | 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 CRR |
| 320 | 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 CRR  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 CRR. |
| 330 | 13.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 59 din CRR  Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 340 | 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 CRR |
| 350 | 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 CRR  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 CRR. |
| 360 | 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 CRR  Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 361 | 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 CRR |
| 362 | 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 CRR |
| 363 | 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 CRR |
| 370 | 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 CRR. |
| 380 | 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 CRR |
| 390 | 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 CRR  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 CRR. |
| 400 | 14.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 69 din CRR  Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 410 | 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 CRR |
| 420 | 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 CRR  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 CRR. |
| 430 | 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 CRR  Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 431 | 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 CRR |
| 432 | 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 CRR |
| 433 | 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 CRR |
| 440 | 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 CRR |
| 450 | 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 CRR |
| 460 | 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 CRR  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 CRR. |
| 470 | 15.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 45 din CRR  Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 480 | 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 CRR |
| 490 | 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 CRR  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 CRR. |
| 500 | 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 CRR  Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 501 | 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 CRR |
| 502 | 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 CRR |
| 503 | 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 CRR |
| 510 | 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 CRR |
| 520 | 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 CRR |
| 530 | 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 CRR  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) CRR]; și  b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR. |
| 540 | 16.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 59 din CRR  Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 550 | 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 CRR |
| 560 | 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 CRR  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 CRR. |
| 570 | 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 CRR  Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 571 | 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 CRR |
| 572 | 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 CRR |
| 573 | 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 CRR |
| 580 | 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 CRR |
| 590 | 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 CRR |
| 600 | 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 CRR  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) CRR]; și  b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR. |
| 610 | 17.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus  Articolul 69 din CRR  Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 620 | 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 CRR |
| 630 | 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 CRR  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 CRR. |
| 640 | 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 CRR  Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 641 | 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 CRR |
| 642 | 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 CRR |
| 643 | 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 CRR |
| 650 | 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 CRR |
| 660 | 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 CRR |
| 670 | 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 CRR |
| 680 | 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 CRR  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. |
| 690 | 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 CRR  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. |
| 700 | 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 CRR  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. |
| 710 | 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 CRR  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. |
| 720 | 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 CRR  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. |
| 730 | 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 CRR  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. |
| 740 | 27 Cerința de amortizor combinat  Articolul 128 punctul 6 din CRD |
| 750 | Amortizorul de conservare a capitalului  Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din CRD  În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din CRD, 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. |
| 760 | Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru  Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR  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 CRR 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. |
| 770 | Amortizorul anticiclic de capital specific instituției  Articolul 128 punctul 2 și articolele 130, 135 și 140 din CRD  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 780 | Amortizorul de risc sistemic  Articolul 128 punctul 5 și articolele 133 și 134 din CRD  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 800 | Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică  Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din CRD  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 810 | Amortizorul altor instituții de importanță sistemică  Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din CRD  Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare. |
| 820 | 28 Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II  Articolul 104 alineatul (2) din CRD  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. |
| 830 | 29 Capital inițial  Articolul 12 și articolele 28-31 din CRD și articolul 93 din CRR |
| 840 | 30 Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe  Articolul 96 alineatul (2) litera (b), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din CRR |
| 850 | 31 Expuneri inițiale, altele decât cele interne  Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 litera (a) punctul 4 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 contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția. |
| 860 | 32 Total expuneri inițiale  Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 litera (a) punctul 4 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 contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția. |
| 870 | Ajustări ale fondurilor proprii totale  Articolul 500 alineatul (4) din CRR  Diferența dintre cuantumul raportat pe rândul 880 și fondurile proprii totale în temeiul CRR trebuie raportată pe acest rând.  În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat. |
| 880 | Fonduri proprii ajustate complet pentru pragul Basel I  Articolul 500 alineatul (4) din CRR  Fondurile proprii totale în temeiul CRR ajustate conform cerințelor prevăzute la articolul 500 alineatul (4) din CRR (și anume ajustate complet pentru a reflecta diferențele existente între calculul fondurilor proprii, în conformitate cu Directiva 93/6/CEE a Consiliului [[6]](#footnote-7)și cu Directiva 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului [[7]](#footnote-8), aplicabile înainte de 1 ianuarie 2007, și calculul fondurilor proprii în conformitate cu CRR, diferențe provenind din tratamentele distincte aplicate pierderilor așteptate și pierderilor neașteptate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR) trebuie raportate la această poziție.  În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat. |
| 890 | Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I  Articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR  La această poziție se raportează cuantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în temeiul articolului 500 alineatul (1) litera (b) din CRR (și anume 80 % din cuantumul total minim al fondurilor proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 4 din Directiva 93/6/CEE și al Directivei 2000/12/CE). |
| 900 | Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I – alternativa SA  Articolul 500 alineatele (2) și (3) din CRR  La această poziție se raportează cuantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în conformitate cu articolul 500 alineatul (2) din CRR (și anume 80 % din fondurile proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 92 din CRR, calculând valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 și partea a treia titlul III capitolele 2 și 3 din CRR, după caz, și nu în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 sau partea a treia titlul III capitolul 4 din CRR, după caz). |
| 910 | Deficitul de fonduri proprii totale în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii impuse de pragul Basel I sau de alternativa SA  Articolul 500 alineatul (1) litera (b) și articolul 500 alineatul (2) din CRR  Acest rând trebuie completat cu:  - atunci când se aplică articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR și rândul 880 < rândul 890: diferența dintre rândul 890 și rândul 880;  - sau atunci când se aplică articolul 500 alineatul (2) din CRR și rândul 010 din C 01.00 < rândul 900 din C 04.00: diferența dintre rândul 900 din C 04.00 și rândul 010 din C 01.00. |

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

1.6.1 Observații generale

15. Formularul CA5 sintetizează calculul elementelor de fonduri proprii și al deducerilor care fac obiectul dispozițiilor tranzitorii prevăzute la articolele 465-491 din CRR.

16. Formularul CA5 este structurat după cum urmează:

(a) formularul 5.1 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 și care nu constituie ajutoare de stat.

17. 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 050 și cuantumul eligibil fără recunoașterea dispozițiilor tranzitorii în coloana 060.

18. Instituțiile trebuie să înregistreze elemente în CA5 numai în perioada în care se aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în partea a zecea din CRR.

19. 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)

20. Instituțiile raportează în formularul CA5.1 dispozițiile tranzitorii privind componentele fondurilor proprii prevăzute la articolele 465-491 din CRR, în comparație cu aplicarea dispozițiilor finale stabilite în partea a doua titlul II din CRR.

21. Instituțiile raportează pe rândurile 020-060 informații referitoare la dispozițiile tranzitorii privind instrumentele care își păstrează drepturile. Cifrele care trebuie raportate în coloanele 010-030 pe rândul 060 din CA5.1 pot fi preluate din secțiunile corespunzătoare din CA5.2.

22. Instituțiile înscriu pe rândurile 070-092 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 CRR).

23. Începând de la rândul 100, instituțiile raportează informații referitoare la dispozițiile tranzitorii privind câștigurile și pierderile nerealizate, deducerile, precum și deducerile și filtrele prudențiale suplimentare.

24. 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 | |
| 010 | Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază |
| 020 | Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar |
| 030 | Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 2 |
| 040 | Ajustări incluse în activele ponderate la risc  Coloana 040 include cuantumurile ajustărilor relevante aplicate cuantumului total al expunerii la risc de la articolul 92 alineatul (3) din CRR 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 CRR. 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 010-030 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 040 din CA5.1. În consecință, aceste cuantumuri trebuie să fie doar elemente memorandum. |
| 050 | Procentul aplicabil |
| 060 | Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii  Coloana 060 include cuantumul fiecărui instrument înainte de aplicarea dispozițiilor tranzitorii, și anume cuantumul de bază relevant pentru calculul ajustărilor. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | |
| 010 | 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 |
| 020 | 1.1 Instrumente care își păstrează drepturile obținute  Articolele 483-491 din CRR  Acest rând reflectă efectul global, la nivelul diferitelor tipuri de capital, al instrumentelor care își păstrează drepturile în mod tranzitoriu. |
| 030 | 1.1.1 Instrumente care își păstrează drepturile obținute: instrumente care constituie ajutoare de stat  Articolul 483 din CRR |
| 040 | 1.1.1.1 Instrumente care s-au calificat drept fonduri proprii în conformitate cu Directiva 2006/48/CE  Articolul 483 alineatele (1), (2), (4) și (6) din CRR |
| 050 | 1.1.1.2 Instrumente emise de instituții care sunt înregistrate într-un stat membru care face obiectul unui program de ajustare economică  Articolul 483 alineatele (1), (3), (5), (7) și (8) din CRR |
| 060 | 1.1.2 Instrumente care nu constituie ajutoare de stat  Cuantumurile care trebuie raportate se obțin din coloana 060 a formularului CA5.2. |
| 070 | 1.2 Interese minoritare și elemente echivalente  Articolele 479 și 480 din CRR  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. |
| 080 | 1.2.1 Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare  Articolul 479 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul care se califică drept rezerve consolidate în conformitate cu reglementarea anterioară. |
| 090 | 1.2.2 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare  Articolele 84 și 480 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii. |
| 091 | 1.2.3 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile  Articolele 85 și 480 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii. |
| 092 | 1.2.4 Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile  Articolele 87 și 480 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii. |
| 100 | 1.3 Alte ajustări tranzitorii  Articolele 467-478 și articolul 481 din CRR  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. |
| 110 | 1.3.1 Câștiguri și pierderi nerealizate  Articolele 467 și 468 din CRR  Acest rând reflectă efectul general al dispozițiilor tranzitorii asupra câștigurilor și pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă. |
| 120 | 1.3.1.1 Câștiguri nerealizate  Articolul 468 alineatul (1) din CRR |
| 130 | 1.3.1.2 Pierderi nerealizate  Articolul 467 alineatul (1) din CRR |
| 133 | 1.3.1.3 Câștiguri nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE  Articolul 468 din CRR |
| 136 | 1.3.1.4 Pierderi nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria „Disponibil pentru vânzare” din IAS 39 aprobat de UE  Articolul 467 din CRR |
| 138 | 1.3.1.5 Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituției în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate  Articolul 468 din CRR |
| 140 | 1.3.2 Deduceri  Articolul 36 alineatul (1) și articolele 469-478 din CRR  Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor. |
| 150 | 1.3.2.1. Pierderile exercițiului financiar în curs  Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (3) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR.  În cazul în care firmele au avut doar obligația de a deduce pierderile materiale:  • dacă pierderea netă intermediară totală a fost „materială”, întreaga valoare reziduală ar fi dedusă din fondurile proprii de nivel 1, iar  • dacă pierderea netă intermediară totală nu a fost „materială”, nu s-ar efectua nicio deducere a valorii reziduale. |
| 160 | 1.3.2.2. Active necorporale  Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (4) și articolul 478 din CRR  Atunci când determină cuantumul activelor necorporale care trebuie deduse, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 37 din CRR.  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR. |
| 170 | 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 CRR  Atunci când se determină cuantumul creanțelor privind impozitul amânat sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 38 din CRR referitoare la reducerea creanțelor privind impozitul amânat cu cuantumul datoriilor privind impozitul amânat.  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) din CRR. |
| 180 | 1.3.2.4. Deficitul provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB  Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (6) și articolul 478 din CRR  Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al deficitului sus-menționat al provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 40 din CRR.  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (d) din CRR. |
| 190 | 1.3.2.5. Activele fondului de pensii cu beneficii determinate  Articolul 33 alineatul (1) litera (e), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (7) și articolele 473 și 478 din CRR  Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al activelor susmenționate ale fondului de pensii cu beneficii determinate, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 41 din CRR.  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR. |
| 194 | 1.3.2.5.\* Din care: introducerea modificărilor la IAS 19 – element pozitiv  Articolul 473 din CRR |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* Din care: introducerea modificărilor la IAS 19 – element negativ  Articolul 473 din CRR |
| 200 | 1.3.2.6. Instrumente proprii  Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR. |
| 210 | 1.3.2.6.1 Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR  Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al instrumentelor sus-menționate de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instituțiile iau în considerare articolul 42 din CRR.  Deoarece tratamentul aplicat „valorii reziduale” diferă în funcție de natura instrumentului, instituțiile trebuie să clasifice deținerile de instrumente proprii de fonduri proprii de bază ca dețineri „directe” și dețineri „indirecte”.  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* Din care: dețineri directe  Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (a) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* Din care: dețineri indirecte  Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (b) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 56 litera (a), articolul 474, articolul 475 alineatul (2) și articolul 478 din CRR  Atunci când determină cuantumul deținerilor sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 57 din CRR.  Deoarece tratamentul aplicat „valorii reziduale” diferă în funcție de natura instrumentului [articolul 475 alineatul (2) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile sus-menționate ca dețineri „directe” și dețineri „indirecte” de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (a) din CRR. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* Din care: dețineri directe  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 474 litera (b) și articolul 475 alineatul (2) litera (a) din CRR. |
| 222 | 1.3.2.6.2\* Din care: dețineri indirecte  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 474 litera (b) și articolul 475 alineatul (2) litera (b) din CRR. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2  Articolul 66 litera (a), articolul 476, articolul 477 alineatul (2) și articolul 478 din CRR  Atunci când determină cuantumul deținerilor care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 67 din CRR.  Deoarece tratamentul aplicat „valorii reziduale” diferă în funcție de natura instrumentului [articolul 477 alineatul (2) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile sus-menționate în funcție de deținerile „directe” și „indirecte” de fonduri proprii de nivel 2.  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (a) din CRR. |
| 231 | Din care: dețineri directe  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 476 litera (b) și articolul 477 alineatul (2) litera (a) din CRR. |
| 232 | Din care: dețineri indirecte  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 476 litera (b) și articolul 477 alineatul (2) litera (b) din CRR. |
| 240 | 1.3.2.7. Dețineri reciproce  Deoarece tratamentul aplicat „valorii reziduale” diferă în funcție de măsura în care deținerile de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de fonduri proprii de nivel 2 în entitatea din sectorul financiar trebuie considerate a fi semnificative sau nu [articolul 472 alineatul (9), articolul 475 alineatul (3) și articolul 477 alineatul (3) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile reciproce în funcție de investițiile semnificative și investițiile nesemnificative. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (a) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (b) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR. |
| 280 | 1.3.2.7.2 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR. |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (b) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR. |
| 310 | 1.3.2.7.3 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2  Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR. |
| 340 | 1.3.2.8. Instrumente proprii de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă |
| 350 | 1.3.2.8.1 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (10) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (h) din CRR. |
| 360 | 1.3.2.8.2 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 56 litera (c), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (c) din CRR. |
| 370 | 1.3.2.8.3 Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă  Articolul 66 litera (c), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (c) din CRR. |
| 380 | 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 CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: Articolul 470 alineatul (1) din CRR |
| 385 | 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 CRR.  Partea din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care depășește pragul de 10 % de la articolul 470 alineatul (2) litera (a) din CRR. |
| 390 | 1.3.2.10 Instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă |
| 400 | 1.3.2.10.1 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (11) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (i) din CRR. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 56 litera (d), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (d) din CRR. |
| 420 | 1.3.2.10.2 Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Articolul 66 litera (d), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (d) din CRR. |
| 425 | 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 CRR |
| 430 | 1.3.3 Deduceri și filtre prudențiale suplimentare  Articolul 481 din CRR  Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor și filtrelor prudențiale suplimentare.  În conformitate cu articolul 481 din CRR, 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 CRR. |
| 440 | 1.3.4 Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9  Instituțiile raportează informațiile referitoare la dispozițiile tranzitorii legate de IFRS 9 în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile. |

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

25. 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 CRR).

1.6.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | |
| 010 | Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente  Articolul 484 alineatele (3), (4) și (5) din CRR  Instrumente care sunt eligibile pentru fiecare rând, inclusiv primele de emisiune aferente acestora. |
| 020 | Baza pentru calculul limitei  Articolul 486 alineatele (2), (3) și (4) din CRR |
| 030 | Procentul aplicabil  Articolul 486 alineatul (5) din CRR |
| 040 | Limita  Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR |
| 050 | (-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute  Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR |
| 060 | Cuantumul total al drepturilor păstrate  Cuantumul care trebuie raportat este egal cu cuantumurile raportate în coloanele corespunzătoare ale rândului 060 din CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | |
| 010 | 1. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE  Articolul 484 alineatul (3) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 020 | 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 CRR  Articolul 484 alineatul (4) din CRR |
| 030 | 2.1 Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare  Articolul 484 alineatul (4) și articolul 489 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 040 | 2.2 Instrumente care își păstrează drepturile, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare  Articolul 489 din CRR |
| 050 | 2.2.1 Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective  Articolul 489 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 060 | 2.2.2 Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective  Articolul 489 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 070 | 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 CRR după data scadenței efective  Articolul 489 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 080 | 2.3 Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute  Articolul 487 alineatul (1) din CRR  Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot conserva drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. |
| 090 | 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 CRR  Articolul 484 alineatul (5) din CRR |
| 100 | 3.1 Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare  Articolul 490 din CRR |
| 110 | 3.2 Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare  Articolul 490 din CRR |
| 120 | 3.2.1 Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective  Articolul 490 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 130 | 3.2.2 Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective  Articolul 490 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 140 | 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 CRR după data scadenței efective  Articolul 490 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente. |
| 150 | 3.3 Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute  Articolul 487 alineatul (2) din CRR  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 conserva drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 2. |

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

2.1. Observații generale

26. 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;

27. Instituțiile care au obținut o derogare în conformitate cu articolul 7 din CRR raportează numai coloanele 010-060 și 250-400.

28. Cifrele raportate țin seama de toate dispozițiile tranzitorii prevăzute în CRR care sunt aplicabile la data de raportare respectivă.

2.2. Informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup

29. Cea de a doua parte a formularului C 06.02 (informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup), coloanele 070-210, 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.

30. 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

31. 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 CRR, inclusiv contribuția celor care nu fac obiectul anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală), coloanele 250-400, 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.

32. 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.

33. 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.

34. 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.

35. 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.

36. 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.

37. 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 |
| 250-400 | ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE  A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02. |
| 410-480 | AMORTIZOARE DE CAPITAL  A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 010 | 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 |
| 010-060 | 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 CRR. |
| 010 | DENUMIRE  Denumirea entității aflate în perimetrul de consolidare. |
| 020 | COD  Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular.  Codul atribuit entității aflate în perimetrul de consolidare.  Structura efectivă a codului depinde de sistemul național de raportare. |
| 025 | CODUL LEI  Codul LEI înseamnă codul de identificare a entității juridice (Legal Entity Identification), un cod de referință propus de Consiliul pentru Stabilitate Financiară (FSB) și aprobat de G20, al cărui scop este identificarea unică la nivel mondial a părților la tranzacții financiare.  Până când sistemul mondial LEI va fi complet operațional, o unitate operațională locală care a fost aprobată de Comitetul de supraveghere reglementară (ROC, pentru informații detaliate accesați: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)) atribuie contrapărților codurile pre-LEI*.*  Atunci când pentru o anumită contraparte există un cod de identificare a entității juridice (cod LEI), pentru identificarea contrapărții respective se utilizează codul în cauză. |
| 030 | INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHIVALENT (DA/NU)  Se înscrie „DA” în cazul în care entitatea este supusă cerințelor de fonduri proprii în temeiul CRR și CRD sau al unor prevederi 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 CRR  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 CRR în virtutea legislației naționale aplicabile. |
| 035 | TIPUL DE ENTITATE  Tipul de entitate se raportează în baza următoarelor categorii:  (a) instituție de credit  Articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR;  (b) firmă de investiții  Articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din CRR;  (c) instituție financiară (alta)  Articolul 4 alineatul (1) punctele 20, 21 și 26 din CRR;  Instituție financiară în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 26 din CRR care nu intră în niciuna dintre categoriile enumerate la literele (d), (f) sau (g);  (d) societate financiară holding (mixtă)  Articolul 4 alineatul (1) punctele 20 și 21 din CRR;  (e) întreprindere prestatoare de servicii auxiliare  Articolul 4 alineatul (1) punctul 18 din CRR;  (f) entitate special constituită în scopul securitizării (SSPE)  Articolul 4 alineatul (1) punctul 66 din CRR;  (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 CRR și CRD, dar face obiectul unor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel, categoria relevantă se stabilește pe baza îndeplinirii obligației de diligență. |
| 040 | **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. |
| 050 | **CODUL ȚĂRII**  Instituțiile raportează codul de țară format din două litere menționat în ISO 3166-2. |
| 060 | 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 CRR, procentajul participației unei filiale care trebuie raportat rezultă din înmulțirea procentajelor filialelor în cauză. |
| 070-240 | INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII  În secțiunea informațiilor detaliate (și anume coloanele 070-240) se colectează doar informații despre acele entități și subgrupuri care, aflându-se în perimetrul de consolidare (partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR), sunt supuse efectiv cerințelor de solvabilitate prevăzute de CRR sau altor prevederi cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel (este vorba de cazurile în care s-a înscris „da” în coloana 030).  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 solvabilitate din jurisdicția în 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 CRR 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 CRR.  Partea din cuantumul total al expunerii la risc aferentă cheltuielilor generale fixe trebuie raportată în coloana 100 din a doua parte a acestui formular. |
| 070 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC  Se raportează suma coloanelor 080-110. |
| 080 | 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 040 „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 490 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCURILE DE DECONTARE/LIVRARE” a formularului CA2. |
| 090 | 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 520 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ” al formularului CA2. |
| 100 | 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 590 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)” al formularului CA2.  Cheltuielile generale fixe se includ în această coloană, inclusiv rândul 630 „CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE” al formularului CA2. |
| 110 | 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 640, 680 și 690 din formularul CA2. |
| 120-240 | 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. |
| 120 | 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 010 „FONDURI PROPRII” al formularului CA1. |
| 130 | DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE  Articolul 82 din CRR  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 CRR.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării. |
| 140 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE  Articolul 87 alineatul (1) litera (b) din CRR |
| 150 | TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1  Articolul 25 din CRR |
| 160 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE  Articolul 82 din CRR  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 CRR.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării. |
| 170 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE  Articolul 85 alineatul (1) litera (b) din CRR |
| 180 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ  Articolul 50 din CRR |
| 190 | DIN CARE: INTERESE MINORITARE  Articolul 81 din CRR  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 CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 84 din CRR, 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 CRR.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării. |
| 200 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE  Articolul 84 alineatul (1) litera (b) din CRR |
| 210 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR  Articolul 61 din CRR |
| 220 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE  Articolele 82 și 83 din CRR  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 CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 85 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 85 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual.  Deținerile calificate 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 CRR.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării. |
| 230 | FONDURI PROPRII DE NIVEL 2  Articolul 71 din CRR |
| 240 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE  Articolele 82 și 83 din CRR  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 CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 87 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 87 alineatul (2) din CRR; 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 CRR.  Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării. |
| 250-400 | INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI |
| 250-290 | CONTRIBUȚIA LA RISCURI  Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare. |
| 250 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC  Se raportează suma coloanelor 260-290. |
| 260 | 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 CRR, excluzându-se orice cuantum legat de tranzacțiile realizate cu alte entități incluse în calculul ratei de solvabilitate consolidate la nivel de grup. |
| 270 | RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ  Cuantumurile expunerilor la riscurile de piață trebuie calculate la nivelul fiecărei entități în conformitate cu CRR. 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 520 „CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ” din raportul consolidat. |
| 280 | 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. |
| 290 | 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. |
| 300-400 | 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 300-350 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 la ultimul punct de la capitolul 2.3 partea II de mai sus, coloanele 360-400 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. |
| 300-350 | 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 CRR, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului. |
| 300 | FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE  Articolul 87 din CRR |
| 310 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE  Articolul 85 din CRR |
| 320 | INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE  Articolul 84 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate în conformitate cu CRR. |
| 330 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE  Articolul 86 din CRR  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 CRR. |
| 340 | INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE  Articolul 88 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 2 consolidate în conformitate cu CRR. |
| 350 | ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV |
| 360-400 | FONDURI PROPRII CONSOLIDATE  Articolul 18 din CRR  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. |
| 360 | FONDURI PROPRII CONSOLIDATE |
| 370 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ |
| 380 | DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR |
| 390 | 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. |
| 400 | DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV  Aici se înregistrează fondul comercial sau fondul comercial negativ al entității raportoare în raport cu filiala. |
| 410-480 | 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 CRD și a CRR, inclusiv orice dispoziții tranzitorii prevăzute de acestea. |
| 410 | CERINȚA DE AMORTIZOR COMBINAT  Articolul 128 punctul 6 din CRD |
| 420 | AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI  Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din CRD  În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din CRD, 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. |
| 430 | AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI  Articolul 128 punctul 2, articolul 130 și articolele 135-140 din CRD  În această celulă se raportează cuantumul concret al amortizorului anticiclic. |
| 440 | AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU  Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR  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 CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului. |
| 450 | AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC  Articolul 128 punctul 5 și articolele 133 și 134 din CRD  În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de risc sistemic. |
| 470 | AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ  Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din CRD  În această celulă se raportează cuantumul amortizorului instituțiilor globale de importanță sistemică. |
| 480 | AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ  Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din CRD  În această celulă se raportează cuantumul amortizorului altor instituții de importanță sistemică. |

3. Formulare privind riscul de credit

3.1. Observații generale

38. Există diferite seturi de formulare pentru abordarea standardizată și abordarea IRB privind riscul de credit. În plus, în cazul în care este depășit pragul relevant prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4 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

39. Articolul 235 din CRR descrie procedura pentru calculul expunerii care este pe deplin protejată de o protecție nefinanțată.

40. Articolul 236 din CRR descrie procedura pentru calculul expunerii care este pe deplin protejată de o protecție nefinanțată în cazul în care părțile protejate integral și cele protejate parțial au același rang.

41. Articolele 196, 197 și 200 din CRR reglementează protecția finanțată a creditului.

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

43. Protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii.

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

45. 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

46. 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

47. 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

48. În conformitate cu articolul 112 din CRR, fiecare expunere SA se încadrează într-una dintre cele 16 clase de expuneri SA în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.

49. 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.

50. 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 CRR, care se raportează în formularele CR SEC;

b) expunerile deduse din fondurile proprii.

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

(a) riscurile de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR (abordarea standardizată) din portofoliul bancar, printre care riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) din portofoliul bancar;

(b) riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) din portofoliul de tranzacționare;

(c) riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu articolul 379 din CRR în ceea ce privește toate activitățile economice.

52. Formularul include toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR coroborată cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR trebuie, de asemenea, să raporteze pozițiile din portofoliul lor de tranzacționare în acest formular atunci când aplică partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR 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 CRR). 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.

53. În plus, CR SA include elemente memorandum pe rândurile 290-320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și la expunerile în stare de nerambursare.

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

(a) față de administrații centrale sau bănci centrale [articolul 112 litera (a) din CRR];

(b) față de administrații regionale sau autorități locale [articolul 112 litera (b) din CRR];

(c) față de entități din sectorul public [articolul 112 litera (c) din CRR];

(d) față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR];

(e) față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR];

(f) expuneri de tip retail [articolul 112 litera (h) din CRR].

55. 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 CRR sau din clasele de expuneri menționate la articolul 112 literele (i) și (j) din CRR care sunt raportate în formularul CR SA.

56. 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”.

57. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în conformitate cu articolul 127 din CRR și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20 %, atunci aceste informații sunt raportate în CR SA, pe rândul 320, 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 320 din clasa de expuneri „instituții”.

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

58. Pentru a garanta consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri menționate la articolul 112 din CRR, 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 CRR, 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 derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.

59. 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.

60. 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 CRR (expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile).

61. Articolul 112 din CRR 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 CRR] și expunerile față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR] sau expunerile față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR]. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităților în CRR, 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 CRR. 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.

62. 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 CRR, 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 CRR. Acest lucru nu împiedică instituțiile să aplice alte proceduri de încadrare internă care pot fi, de asemenea, conforme cu toate dispozițiile relevante ale CRR și cu interpretările aferente emise de forurile corespunzătoare.

63. 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.

64. 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.

65. În cazul expunerilor sub forma unor unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv și în cazul în care se utilizează abordarea de tip „look-through” [articolul 132 alineatele (3), (4) și (5) din CRR], expunerile-suport individuale sunt luate în considerare și clasificate pe rândul corespunzător al ponderii de risc în funcție de tratamentul acestora, însă toate expunerile individuale trebuie clasificate în clasa de expuneri a expunerilor sub forma unităților sau acțiunilor deținute în organisme de plasament colectiv („OPC”).

66. Instrumentele derivate de credit de tipul „n-th-to-default” menționate la articolul 134 alineatul (6) din CRR 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 CRR].

67. 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 CRR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (m) din CRR? | DA | Poziții din securitizare |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (k) din CRR? | DA | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat (a se vedea și articolul 128 din CRR) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (p) din CRR? | DA | Expuneri provenind din titluri de capital (a se vedea și articolul 133 din CRR) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (j) din CRR? | DA | Expuneri în stare de nerambursare |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasele de expuneri de la articolul 112 literele (l) și (o) din CRR? | 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 CRR)  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 CRR? | DA | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile (a se vedea și articolul 124 din CRR) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (q) din CRR? | DA | Alte elemente |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (n) din CRR? | 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 CRR

3.2.4.1. Clasa de expuneri „Instituții”

68. Expunerile intragrup menționate la articolul 113 alineatele (6) și (7) din CRR se raportează după cum urmează:

69. Expunerile care îndeplinesc cerințele articolului 113 alineatul (7) din CRR se raportează în clasele de expuneri în care acestea ar fi raportate dacă nu ar fi expuneri intragrup.

70. În conformitate cu articolul 113 alineatele (6) și (7) din CRR, 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[[8]](#footnote-9). Prin urmare, expunerile intragrup trebuie raportate în clasa de expuneri corespunzătoare.

3.2.4.2. Clasa de expuneri „Obligațiuni garantate”

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

72. Obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului[[9]](#footnote-10) trebuie să îndeplinească cerințele de la articolul 129 alineatele (1) și (2) din CRR 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 CRR.

3.2.4.3. Clasa de expuneri „Organisme de plasament colectiv”

73. În cazul în care se recurge la opțiunea menționată la articolul 132 alineatul (5) din CRR, 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 CRR.

3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | |
| 010 | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din CRR fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, 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 CRR:   1. pentru instrumentele derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR sau al articolului 92 alineatul (3) litera (f) din CRR, expunerea inițială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. 2. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din CRR. 3. În cazul compensării bilanțiere prevăzute la articolul 219 din CRR, valorile expunerilor se raportează ținând cont de cuantumul garanțiilor în numerar primite. 4. În cazul unor acorduri-cadru de compensare având ca obiect tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, efectul protecției finanțate a creditului sub forma acordurilor-cadru de compensare menționate la articolul 220 alineatul (4) din CRR trebuie inclus în coloana 010. Prin urmare, în cazul acordurilor-cadru de compensare ce acoperă tranzacțiile de răscumpărare supuse dispozițiilor din partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, E\*, calculată în conformitate cu articolele 220 și 221 din CRR, se raportează în coloana 010 din formularul CR SA. |
| 030 | (-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale  Articolele 24 și 111 din CRR  Ajustările de valoare și provizioanele pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare |
| 040 | Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane  Suma coloanelor 010 și 030 |
| 050 - 100 | 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 CRR, 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. |
| 050 - 060 | Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (GA)  Articolul 235 din CRR  Articolul 239 alineatul (3) din CRR conține formula de calcul pentru valoarea ajustată GA a protecției nefinanțate a creditului. |
| 050 | Garanții  Articolul 203 din CRR  Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR, diferită de instrumentele derivate de credit. |
| 060 | Instrumente derivate de credit  Articolul 204 din CRR |
| 070 – 080 | 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 CRR și supusă normelor prevăzute la articolele 196, 197 și 200 din CRR. 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 CRR și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar. |
| 070 | Garanții financiare: metoda simplă  Articolul 222 alineatele (1) și (2) din CRR |
| 080 | Alte tipuri de protecție finanțată a creditului  Articolul 232 din CRR |
| 090 - 100 | 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 CRR  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. |
| 110 | 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 |
| 120-140 | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII. PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE  Articolele 223-228 din CRR Acestea includ, de asemenea, instrumentele de tip „credit linked note” (articolul 218 din CRR)  Instrumentele de tip „credit linked note” menționate la articolul 218 din CRR și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din CRR 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 CRR. |
| 120 | Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii  Articolul 223 alineatele (2) și (3) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat este impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii (Eva-E) = E\*He |
| 130 | (-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam)  Articolul 239 alineatul (2) din CRR.  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 CRR.  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 CRR. |
| 140 | (–) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență  Articolul 223 alineatul (1) și articolul 239 alineatul (2) din CRR.  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]. |
| 150 | Valoarea ajustată integral a expunerii (E\*)  Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din CRR. |
| 160 - 190 | 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 CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 222 alineatul (3) și articolul 228 alineatul (1) din CRR.  Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie. |
| 200 | Valoarea expunerii  Articolul 111 din CRR și partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR.  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 CRR. |
| 210 | Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții  Pentru instrumente derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 2-5 din CRR. |
| 215 | Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor  Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, fără luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR. |
| 220 | Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor  Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, cu luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR. |
| 230 | 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 CRR |
| 240 | 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 CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 010 | Expuneri totale |
| 015 | 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 CRR  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 CRR sau îndeplinește criteriile stabilite la articolul 128 alineatul (3) sau la articolul 133 din CRR 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 CRR. |
| 020 | Din care: IMM-uri  Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici. |
| 030 | Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor  Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din CRR se raportează aici. |
| 040 | Din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative  Articolul 125 din CRR  Trebuie raportate doar în clasa de expuneri „garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile” |
| 050 | 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 CRR |
| 060 | Din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB  Articolul 148 alineatul (1) din CRR |
| 070-130 | 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 CRR, se atribuie expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărții. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR își defalcă, de asemenea, pozițiile din „portofoliul de tranzacționare”, 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. |
| 070 | Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit  Activele menționate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie.  Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 090, 110 și 130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.  Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând.  Expunerile care decurg din active depuse la o CPC, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 90 din CRR, trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate pe rândul 080. |
| 080 | Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit  Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR.  Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 090, 110 și 130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.  Expunerile care decurg din active depuse la o CPC, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 90 din CRR, trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere. |
| 090-130 | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții |
| 090 | Tranzacții de finanțare prin titluri  Tranzacțiile de finanțare prin titluri (SFT), astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, includ: (i) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR. |
| 100 | Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC  Articolul 306 din CRR pentru CPC-urile calificate definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din CRR în conformitate cu articolul 301 alineatul (2) din CRR.  Expunerile din tranzacții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR, față de o CPC. |
| 110 | Instrumentele derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare  Instrumentele derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR.  Tranzacțiile cu termen lung de decontare definite la articolul 272 punctul 2 din CRR.  Instrumentele derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 130, nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 120 | Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC  Articolul 306 din CRR pentru CPC-urile calificate definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din CRR în conformitate cu articolul 301 alineatul (2) din CRR.  Expunerile din tranzacții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR, față de o CPC. |
| 130 | Din compensări contractuale între produse diferite  Pe acest rând se raportează expunerile care, având în vedere existența unei compensări contractuale între produse diferite (astfel cum este definită la articolul 272 punctul 11 din CRR), nu pot fi clasificate nici în categoria „Instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare” și nici în categoria „Tranzacții de finanțare prin titluri”. |
| 140-280 | DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Articolul 306 alineatul (1) din CRR |
| 160 | 4 %  Articolul 305 alineatul (3) din CRR |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Articolul 232 alineatul (3) litera (c) din CRR |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Articolul 133 alineatul (2) și articolul 48 alineatul (4) din CRR |
| 260 | 370 %  Articolul 471 din CRR |
| 270 | 1 250 %  Articolul 133 alineatul (2) și articolul 379 din CRR |
| 280 | 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 CRR.  Instrumentele derivate de credit de tipul „n-th to default” care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate [articolul 134 alineatul (6) din CRR] 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 CRR. |
| 290-320 | Elemente memorandum  A se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA. |
| 290 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale  Articolul 112 litera (i) din CRR  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 CRR, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale. |
| 300 | Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %  Articolul 112 litera (j) din CRR  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. |
| 310 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative  Articolul 112 litera (i) din CRR  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 CRR, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile. |
| 320 | Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %  Articolul 112 litera (j) din CRR  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

74. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB acoperă cerințele de fonduri proprii pentru:

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.

75. 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 CRR (abordarea IRB).

76. 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 CRR. 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 CRR. 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.

77. Pentru a clarifica dacă instituția își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) 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 avansat)

În orice caz, pentru raportarea portofoliilor de retail, trebuie să se raporteze „DA”.

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 avansat.

3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB

78. CR IRB constă în două formulare. CR IRB 1 oferă o prezentare generală a expunerilor supuse abordării IRB și a diferitelor metode utilizate pentru a calcula cuantumurile totale ale expunerilor la risc, precum și o defalcare a expunerilor totale pe tipuri de expuneri. CR IRB 2 oferă o defalcare a expunerilor totale alocate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor. Formularele CR IRB 1 și CR IRB 2 sunt raportate separat pentru următoarele clase de expuneri și subexpuneri:

1) Total

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

2) Bănci centrale și administrații centrale

[Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR]

3) Instituții

[Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR]

4.1) Societăți – IMM-uri

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR]

4.2) Societăți – Finanțări specializate

[Articolul 147 alineatul (8) din CRR]

4.3) Societăți – Altele

[Toate expunerile față de societăți menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR 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 CRR coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile]

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 CRR care sunt garantate cu bunuri imobile și nu sunt raportate la punctul 5.1]

5.3) Retail – Expuneri eligibile reînnoibile

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR]

5.4) Retail – Alte IMM-uri

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care nu sunt raportate la punctele 5.1 și 5.3]

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

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care nu sunt 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 |
| 010 | SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE 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 CRR. 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 110).  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 sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă respectivă.  Nu se are în vedere și nici nu este de dorit să existe o scară standard de supraveghere. Dacă instituția raportoare aplică un sistem unic de rating sau dacă este în măsură să raporteze în conformitate cu o scară standard internă, se utilizează respectiva scară.  În caz contrar, diversele sisteme de rating trebuie să fie fuzionate și să fie ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating ale debitorilor din diferitele sisteme 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.  Dacă doresc să raporteze un număr de clase diferit de numărul intern de clase, instituțiile trebuie să contacteze în prealabil autoritatea competentă.  În scopul ponderării probabilității medii de nerambursare, se utilizează valoarea expunerii indicată în coloana 110. 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 (de exemplu, pentru „expunerea totală”). Expunerile aflate în stare de nerambursare sunt cele atribuite ultimei/ultimelor clase de rating, cu o probabilitate de nerambursare de 100 %. |
| 020 | **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 CRR și cu articolul 166 alineatele (1), (2), (4), (5), (6) și (7) din CRR.  Efectul care derivă din articolul 166 alineatul (3) din CRR (efectul compensării bilanțiere a creditelor și depozitelor) se raportează separat ca protecție finanțată a creditului și, prin urmare, nu trebuie să reducă expunerea inițială. |
| 030 | **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 menționate la articolul 142 alineatele (4) și (5) din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR. |
| 040-080 | **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 CRR, 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”. |
| 040-050 | **PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI**  Protecția nefinanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR.  Garanțiile reale care au un efect asupra 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. |
| 040 | 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 CRR.  Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 din CRR, trebuie raportată 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 040. În cazul în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul garanției se raportează în coloana 150.  În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului trebuie raportată în coloana 220. |
| 050 | **INSTRUMENTE 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 CRR.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 din CRR, trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelul intern.  În cazul în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul instrumentelor derivate de credit se raportează în coloana 160.  În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului trebuie raportată în coloana 220. |
| 060 | **ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI**  Garanțiile reale care au un efect asupra 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.  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se aplică articolul 232 din CRR.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc condițiile de la articolul 212 din CRR. Se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern al instituției.  În situația în care ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul se raportează în coloana 060. În cazul în care se face o ajustare în pierderea în caz de nerambursare, cuantumul respectiv se raportează în coloana 170. |
| 070-080 | **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 furnizorului de protecție 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 furnizorului de protecție 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. |
| 090 | **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. |
| 100, 120 | Din care: elemente extrabilanțiere  A se vedea instrucțiunile CR-SA |
| 110 | **VALOAREA EXPUNERII**  Se raportează valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 166 din CRR și cu articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR.  Pentru instrumentele menționate în anexa I se aplică factorii de conversie a creditului [articolul 166 alineatele (8), (9) și (10) din CRR], indiferent de abordarea aleasă de către instituție.  Pentru rândurile 040-060 (tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare, precum și expuneri din compensări contractuale între produse diferite), care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii este aceeași cu valoarea pentru riscul de credit al contrapărții calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3-7 din CRR. Valorile respective se raportează în această coloană, și nu în coloana 130 „Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții”. |
| 130 | Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții  A se vedea instrucțiunile CR SA. |
| 140 | **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 alineatele (4) și (5) din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR. |
| 150-210 | **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 pierderilor datorate nerambursării ca urmare a aplicării efectului de substituție al tehnicilor de diminuare a riscului de credit nu se includ în aceste coloane.  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 CRR.  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, bănci centrale, instituții și societăți trebuie luat în considerare articolul 161 alineatul (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, trebuie luat în considerare articolul 164 alineatul (2) din CRR.  - 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 CRR. |
| 150 | **GARANȚII**  A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040. |
| 160 | **INSTRUMENTE DERIVATE DE CREDIT**  A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 050. |
| 170 | **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 CRR. |
| 180 | **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 CRR. Instrumentele de tip „credit linked note” și compensarea bilanțieră în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar.  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 193 alineatele (1)-(4) și cu articolul 194 alineatul (1) din CRR. Se raportează valoarea ajustată (Cvam) prevăzută la articolul 223 alineatul (2) din CRR.  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 CRR. Cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale. |
| 190-210 | **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) și cu articolul 229 din CRR.  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 CRR. |
| 190 | **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 CRR și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 din CRR.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată. |
| 200 | **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 CRR 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 CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 alineatul (3) din CRR.  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. |
| 210 | **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 CRR 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. |
| 220 | **EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI**  Garanțiile și instrumentele derivate de credit care acoperă expunerile ce fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări care iau în considerare articolul 202 și articolul 217 alineatul (1) din CRR. A se vedea, de asemenea, coloanele 040 „Garanții” și 050 „Instrumente derivate de credit”. |
| 230 | **VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)**  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 CRR. 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 CRR.  Pentru expunerile în stare de nerambursare, trebuie luat în considerare articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR.  Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii menționată în coloana 110.  Toate efectele trebuie luate în considerare (astfel, pragul aplicabil ipotecilor trebuie inclus 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 CRR.  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 110.  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 CRR.  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 CRR.  Calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD derivă din parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare.  Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5).  Expunerile și LGD corespunzătoare pentru entitățile reglementate de mari dimensiuni din sectorul financiar și pentru entitățile financiare nereglementate nu trebuie incluse în calculul coloanei 230, ci numai în calculul coloanei 240. |
| 240 | **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 entitățile de mari dimensiuni din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (4) din CRR, și pentru entitățile din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (5) din CRR, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR. |
| 250 | **VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)**  Valoarea raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din CRR. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 110). 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”. |
| 255 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR**  Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR.  Factorul de sprijinire a IMM-urilor menționat la articolul 501 alineatul (1) din CRR nu trebuie luat în considerare. |
| 260 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR**  Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR.  Factorul de sprijinire a IMM-urilor menționat la articolul 501 alineatul (1) din CRR se ia în considerare. |
| 270 | **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 (4) din CRR, și față de entități nereglementate din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (5) din CRR, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR. |
| 280 | **CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE**  Pentru definiția pierderii așteptate, a se vedea articolul 5 punctul 3 din CRR, iar pentru calculul pierderii așteptate, articolul 158 din CRR. Cuantumul pierderii așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare. |
| 290 | **(-) 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 CRR. Ajustările generale pentru riscul de credit trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului pe baza pierderilor așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor. |
| 300 | **NUMĂRUL DEBITORILOR**  Articolul 172 alineatele (1) și (2) din CRR  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 CRR, 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 CRR, 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 CRR, un debitor poate fi luat în considerare în mai mult de o clasă.  Deoarece această coloană se referă la un element din structura sistemelor 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). |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 010 | **EXPUNERI TOTALE** |
| 015 | **Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**  Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 alineatul (2) din CRR se raportează aici. |
| 020-060 | DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI |
| 020 | **Elemente bilanțiere supuse riscului de credit**  Activele menționate la articolul 24 din CRR nu se includ în nicio altă categorie.  Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.  Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând.  Expunerile care decurg din active depuse la o CPC, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR, trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate pe rândul 030. |
| 030 | **Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit**  Elementele extrabilanțiere trebuie să cuprindă elementele enumerate în anexa I la CRR.  Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.  Expunerile care decurg din active depuse la o CPC, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR, trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere. |
| 040-060 | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții |
| 040 | Tranzacții de finanțare prin titluri  Tranzacțiile de finanțare prin titluri (SFT), astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel „The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects”, includ: (i) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR.  Tranzacțiile de finanțare prin titluri, care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, sunt raportate pe rândul 060, nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 050 | **Instrumentele derivate** și tranzacțiile cu termen lung de decontare  Instrumentele derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR. Instrumentele derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 060 nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 060 | **Din compensări contractuale între produse diferite**  A se vedea instrucțiunile CR SA. |
| 070 | **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 CRR.  Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 170 alineatul (3) litera (b) din CRR. Pentru expunerile provenind din creanțe achiziționate, a se vedea articolul 166 alineatul (6) din CRR.  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 180.  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 scară standard. În schimb, instituțiile determină singure scara de utilizat. |
| 080 | **CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL**  Articolul 153 alineatul (5) din CRR. Acesta se aplică numai claselor de expuneri față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale. |
| 090-150 | DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: |
| 120 | Din care: în categoria 1  Tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5) din CRR |
| 160 | TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE  Articolul 193 alineatele (1) și (2), articolul 194 alineatele (1)-(7) și articolul 230 alineatul (3) din CRR |
| 170 | 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 CRR sau pentru care se aplică o pondere de risc de 100 % în conformitate cu articolul 379 alineatul (2) ultimul paragraf din CRR. Pe acest rând se raportează instrumentele derivate de credit de tip „n-th to default” care nu beneficiază de rating, care fac obiectul articolului 153 alineatul (8) din CRR, precum și orice altă expunere supusă unor ponderi de risc care nu este inclusă pe niciun alt rând. |
| 180 | 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 CRR. Pentru calculul ponderii de risc pentru riscul de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 157 alineatul (1) din CRR.  În conformitate cu articolul 166 alineatul (6) din CRR, valoarea expunerii creanțelor achiziționate este suma în sold, minus cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței înainte de diminuarea riscului de credit. |

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 |
| 005 | **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. |
| 010-300 | Instrucțiunile pentru fiecare dintre aceste coloane sunt aceleași ca cele pentru coloanele numerotate corespunzătoare din formularul CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Instrucțiuni |
| 010-001 – 010-NNN | Valorile raportate pe aceste rânduri trebuie să fie ordonate de la cea mai scăzută la cea mai ridicată, în funcție de probabilitatea de nerambursare atribuită 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. |

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

79. Toate instituțiile prezintă informații agregate la nivel total. De asemenea, instituțiile care îndeplinesc pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (a) punctul 4 din prezentul regulament de punere în aplicare transmit 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”.

80. 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.

81. 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 din SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 010 | **EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Aceeași definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR SA. |
| 020 | **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 CRR 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 CRR. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Ajustări generale pentru riscul de credit**  Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din CRR.  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 CRR.  Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor. |
| 055 | **Ajustări specifice pentru riscul de credit**  Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din CRR. |
| 060 | **Eliminări din bilanț**  Eliminările din bilanț includ atât reducerile valorii contabile a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (ii)]. |
| 070 | **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. |
| 075 | **Valoarea expunerii**  Aceeași definiție ca pentru coloana 200 din formularul CR SA. |
| 080 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR**  Aceeași definiție ca pentru coloana 215 din formularul CR SA. |
| 090 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR**  Aceeași definiție ca pentru coloana 220 din formularul CR SA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010 | Administrații centrale sau bănci centrale  Articolul 112 litera (a) din CRR | |
| 020 | Administrații regionale sau autorități locale  Articolul 112 litera (b) din CRR | |
| 030 | Entități din sectorul public  Articolul 112 litera (c) din CRR | |
| 040 | Bănci multilaterale de dezvoltare  Articolul 112 litera (d) din CRR | |
| 050 | Organizații internaționale  Articolul 112 litera (e) din CRR | |
| 060 | Instituții  Articolul 112 litera (f) din CRR | |
| 070 | Societăți  Articolul 112 litera (g) din CRR | |
| 075 | Din care: IMM-uri  Aceeași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA | |
| 080 | Retail  Articolul 112 litera (h) din CRR | |
| 085 | Din care: IMM-uri  Aceeași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA | |
| 090 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile  Articolul 112 litera (i) din CRR | |
| 095 | Din care: IMM-uri  Aceeași definiție ca pentru rândul 020 din formularul CR SA | |
| 100 | Expuneri în stare de nerambursare  Articolul 112 litera (j) din CRR | |
| 110 | **Elemente asociate unui risc extrem de ridicat**  Articolul 112 litera (k) din CRR | |
| 120 | Obligațiuni garantate  Articolul 112 litera (l) din CRR | |
| 130 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt  Articolul 112 litera (n) din CRR | |
| 140 | Organisme de plasament colectiv (OPC)  Articolul 112 litera (o) din CRR | |
| 150 | Expuneri provenind din titluri de capital.  Articolul 112 litera (p) din CRR | |
| 160 | Alte expuneri  Articolul 112 litera (q) din CRR | |
| 170 | Expuneri totale | |

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

3.4.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** |  |
| 010 | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Aceeași definiție ca pentru coloana 020 din formularul CR IRB. |
| 030 | **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 CRR. |
| 040 | **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. |
| 050 | **Ajustări generale pentru riscul de credit**  Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din CRR. |
| 055 | **Ajustări specifice pentru riscul de credit**  Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din CRR. |
| 060 | **Eliminări din bilanț**  Eliminările din bilanț includ atât reducerile valorii contabile a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (ii)]. |
| 070 | **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. |
| 080 | SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)  Aceeași definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR IRB. |
| 090 | **VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)**  Aceeași definiție ca pentru coloanele 230 și 240 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 CRR.  Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din CRR. |
| 100 | **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 CRR. |
| 105 | **Valoarea expunerii**  Aceeași definiție ca pentru coloana 110 din formularul CR IRB. |
| 110 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR**  Aceeași definiție ca pentru coloana 255 din formularul CR IRB. |
| 120 | **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 CRR. |
| 125 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR**  Aceeași definiție ca pentru coloana 260 din formularul CR IRB. |
| 130 | **CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE**  Aceeași definiție ca pentru coloana 280 din formularul CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** |  |
| 010 | **Bănci centrale și administrații centrale**  Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR |
| 020 | **Instituții**  Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR |
| 030 | **Societăți**  Toate expunerile față de societăți menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR |
| 042 | **Din care: finanțări specializate (excluzând finanțările specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare)**  Articolul 147 alineatul (8) litera (a) din CRR  Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5). |
| 045 | **Din care: finanțări specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare**  Articolul 147 alineatul (8) litera (a) și articolul 153 alineatul (5) din CRR |
| 050 | **Din care: IMM-uri**  Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR |
| 060 | **Retail**  Toate expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR |
| 070 | **Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile**  Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile |
| 080 | **IMM-uri**  Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) și la articolul 154 alineatul (3) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile |
| 090 | **Altele decât IMM-uri**  Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile |
| 100 | **Retail – Expuneri eligibile reînnoibile**  Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR |
| 110 | **Alte expuneri de tip retail**  Alte expuneri de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care nu sunt raportate pe rândurile 070-100 |
| 120 | **IMM-uri**  Alte expuneri de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR față de IMM-uri |
| 130 | **Altele decât IMM-uri**  Alte expuneri de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR față de alte întreprinderi decât IMM-urile |
| 140 | **Titluri de capital**  Expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR |
| 150 | **Expuneri totale** |

3.4.3. C 09.04 – Defalcarea expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției (CCB)

3.4.3.1. Observații generale

82. 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 CRR 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 CRD (expuneri din credite relevante).

83. 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.

84. Pragul prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4 din prezentul regulament de punere în aplicare nu se aplică pentru raportarea acestei defalcări.

85. 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[[10]](#footnote-11). 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** |  |
| 010 | **Cuantum**  Valoarea expunerilor din credite relevante și cerințele de fonduri proprii aferente acestora determinate în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul respectiv. |
| 020 | **Procent** |
| 030 | **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** |  |
| 010-020 | **Expuneri din credite relevante – riscul de credit**  Toate expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. |
| 010 | **Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din CRR pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD.  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar este exclusă de pe acest rând și se raportează pe rândul 055. |
| 020 | **Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 din CRR pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD.  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar este exclusă de pe acest rând și se raportează pe rândul 055. |
| 030-040 | **Expuneri din credite relevante – riscul de piață**  Toate expunerile de tip retail relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD. |
| 030 | **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 CRR pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din CRR:  - 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 CRR. |
| 040 | **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 CRD, sub rezerva cerințelor de fonduri proprii prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 2 și 5 din CRR, 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 CRD, determinate în conformitate cu articolul 104 din CRR;  - valoarea noțională a instrumentelor derivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD. |
| 055 | **Expuneri din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 248 din CRR pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD. |
| 070-110 | **Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente** |
| 070 | **Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB**  Suma rândurilor 080, 090 și 100. |
| 080 | **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 CRR pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD, 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 100.  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 CRR. |
| 090 | **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 CRR pentru riscul specific sau în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR 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 CRD, 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 CRR și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de organisme de plasament colectiv determinate în conformitate cu articolul 348 din CRR. |
| 100 | **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 CRR pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD, 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 CRR. |
| 110 | **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 [r070; c010; 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 CRD [r070; c010; „Total”].  Informațiile privind ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii nu trebuie raportate pentru „Totalul” aferent tuturor țărilor. |
| 120-140 | **Ratele amortizorului anticiclic** |
| 120 | **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, articolul 140 alineatul (2) literele (a) și (c) și articolul 140 alineatul (3) litera (b) din CRD.  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. |
| 130 | **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, articolul 140 alineatul (2) litera (b) și articolul 140 alineatul (3) litera (a) din CRD. 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. |
| 140 | **Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției**  Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției, calculată în conformitate cu articolul 140 alineatul (1) din CRD.  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 CRD. Rata relevantă a amortizorului anticiclic de capital se raportează la [r120; c020; fișa țării] sau la [r130; c020; 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 la [r110; c020; 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. |
| 150 - 160 | **Utilizarea pragului de 2 %** |
| 150 | **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. |
| 160 | **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 unei abordări bazate pe modele interne de rating (CR EQU IRB 1 și CR EQU IRB 2)

3.5.1. Observații generale

86. 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.

87. 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 CRR] în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR pentru expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR.

88. În conformitate cu articolul 147 alineatul (6) din CRR, 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 derivate sau alte vehicule, a căror semnificație economică este similară cu cea a expunerilor menționate la litera (a).

89. Organismele de plasament colectiv tratate în conformitate cu abordarea simplă de ponderare la risc, astfel cum este menționată la articolul 152 din CRR, trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul CR EQU IRB.

90. În conformitate cu articolul 151 alineatul (1) din CRR, instituțiile transmit formularul CR EQU IRB atunci când aplică una dintre cele trei metode menționate la articolul 155 din CRR:

- metoda simplă de ponderare la risc;

- metoda PD/LGD;

- abordarea bazată pe modele interne.

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 CRR, respectiv o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din CRR.

91. 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 CRR)];

- expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul utilizării parțiale a abordării standardizate (articolul 150 din CRR), inclusiv:

- expunerile provenind din titluri de capital care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 495 alineatul (1) din CRR;

- 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 CRR];

- 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 CRR];

- 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 CRR];

- creanțele din titluri de capital deduse din fondurile proprii, în conformitate cu articolele 46 și 48 din CRR.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 005 | 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. |
| 010 | SISTEM DE RATING INTERN  PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)  Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează în coloana 010 probabilitatea de nerambursare calculată în conformitate cu articolul 165 alineatul (1) din CRR.  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 CRR. 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 sistemul de rating intern aprobat 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 060). |
| 020 | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Instituțiile raportează în coloana 020 valoarea expunerii inițiale (înainte de aplicarea factorilor de conversie). În conformitate cu articolul 167 din CRR, 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 020 și elementele extrabilanțiere menționate în anexa I la CRR 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 CRR] trebuie să țină cont și de compensarea menționată la articolul 155 alineatul (2) al doilea paragraf din CRR. |
| 030-040 | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII  PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI  GARANȚII  INSTRUMENTE 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 CRR]. Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloanele 030 și 040 cuantumul protecției nefinanțate a creditului sub formă de garanții (coloana 030) sau cuantumul instrumentelor derivate de credit (coloana 040) recunoscut în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR. |
| 050 | 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 050 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 CRR. |
| 060 | VALOAREA EXPUNERII  Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloana 060 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 CRR].  În cazul expunerilor extrabilanțiere provenind din titluri de capital, valoarea expunerii este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit (articolul 167 din CRR). |
| 070 | VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)  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 060).  Instituțiile trebuie să țină seama de articolul 165 alineatul (2) din CRR. |
| 080 | 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 CRR.  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 CRR, 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 CRR].  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 CRR]. |
| 090 | ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE  Instituțiile raportează în coloana 090 cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile provenind din titluri de capital calculate în conformitate cu articolul 158 alineatele (4), (7), (8) și (9) din CRR. |

92. În conformitate cu articolul 155 din CRR, 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. De asemenea, instituțiile trebuie să raporteze, în cadrul formularului CR EQU IRB 1, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile 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].

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| CR EQU IRB 1 – rândul 020, | METODA PD/LGD: TOTAL  Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informațiile necesare pe rândul 020 din formularul CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – rândurile 050-090 | **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 CRR] raportează informațiile necesare pe rândurile 050-090, în funcție de caracteristicile expunerilor-suport. |
| CR EQU IRB 1 – rândul 100 | ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE  Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne [articolul 155 alineatul (4) din CRR] raportează informațiile necesare pe rândul 100. |
| CR EQU IRB 1 – rândul 110 | 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]. De exemplu:  - 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 CRR și  - pozițiile pe titluri de capital care primesc o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din CRR  se raportează pe rândul 110. |
| 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 CRR] raportează informațiile necesare în formularul CR EQU IRB 2.  Instituțiile care utilizează metoda PD/LGD și care aplică un sistem unic de rating sau sunt în măsură să raporteze în conformitate cu o scară standard internă raportează în formularul CR EQU IRB 2 clasele de rating sau grupele de risc asociate sistemului de rating/scării standard interne unice în cauză. În toate celelalte cazuri, diversele sisteme de rating trebuie să fie fuzionate și să fie ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating sau grupele de risc ale debitorilor din diferitele sisteme 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

93. 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 CRR.

94. 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.

95. În conformitate cu articolul 378 din CRR, 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 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 CRR.

96. 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.

97. Instituțiile trebuie să înmulțească această diferență cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la articolul 378 din CRR pentru a determina cerințele de fonduri proprii corespunzătoare.

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

99. Trebuie menționat faptul că cerințele de fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, astfel cum sunt prevăzute la articolul 379 din CRR, 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** | |
| 010 | 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 CRR.  Toate tranzacțiile rămase nedecontate trebuie să fie incluse în această coloană, indiferent dacă sunt în câștig sau în pierdere după data scadentă pentru decontare. |
| 020 | 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 CRR.  În această coloană se raportează numai tranzacțiile nedecontate rămase în pierdere după data scadentă pentru decontare. |
| 030 | CERINȚE DE FONDURI PROPRII  Instituțiile raportează cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 378 din CRR. |
| 040 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE  În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR, instituțiile își multiplică cerințele de fonduri proprii raportate în coloana 030 cu 12,5 pentru a obține cuantumul expunerii la riscul de decontare. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010 | 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 CRR].  Instituțiile raportează la {r010;c010} suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite.  Instituțiile raportează la {r010;c020} informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții nedecontate rămase în pierdere.  Instituțiile raportează la {r010;c030} cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea „diferenței de preț” raportate în coloana 020 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 CRR). |
| 020-060 | 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 020-060 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 CRR.  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. |
| 070 | 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 CRR].  Instituțiile raportează la {r070;c010} suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite.  Instituțiile raportează la {r070;c020} informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții nedecontate rămase în pierdere.  Instituțiile raportează la {r070;c030} cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea „diferenței de preț” raportate în coloana 020 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 CRR). |
| 080-120 | 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 080-120 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 CRR.  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

100. 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.

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

102. 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 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 CRR, în cadrul securitizării unor expuneri reînnoibile. |
| 0020-0040 | **SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE**  Articolele 251 și 252 din CRR.  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 CRR. |
| 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 CRR. |
| 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 CRR, 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 CRR, 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 CRR. 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 CRR, 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 CRR, 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 din CRR, partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR și articolul 249 din CRR  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 CRR (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 CRR. |
| 0090 | **(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI**  Protecția finanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR, menționată la articolul 249 alineatul (2) primul paragraf din CRR și reglementată la articolele 195, 197 și 200 din CRR.  Instrumentele de tip „credit linked note” și compensarea bilanțieră menționate la articolele 218 și 219 din CRR 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 CRR.  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 CRR 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 CRR  Cuantumul raportat trebuie să includă, de asemenea, instrumentele de tip „credit linked note” (articolul 218 din CRR). |
| 0140 | **VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E\*)**  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie prevăzuți la articolul 248 alineatul (1) litera (b) din CRR |
| 0150 | **DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %**  Articolul 248 alineatul (1) litera (b) din CRR  În acest sens, articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din CRR 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 CRR, 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 CRR, 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 CRR. |
| 0180 | **VALOAREA EXPUNERII**  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din CRR |
| 0190 | **(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII**  În conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 alineatul (1) din CRR, 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 CRR |
| 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 CRR    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 CRR |
| 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 CRR 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 CRR |
| 0360-0570 | **DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT/LUNG)**  Articolul 263 din CRR  Pozițiile din securitizare SEC-ERBA care au un rating dedus în conformitate cu articolul 254 alineatul (2) din CRR 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 CRR. |
| 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 CRR  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 CRR. |
| 0590 | **OPȚIUNEA SEC-ERBA**  Articolul 254 alineatul (3) din CRR |
| 0600 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR**  Articolul 254 alineatul (2) litera (a) din CRR |
| 0610 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR**  Articolul 254 alineatul (2) litera (b) din CRR |
| 0620 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR**  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 CRR |
| 0630 | **RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR**  Pozițiile din securitizare pentru care se aplică SEC-ERBA respectând ierarhia abordărilor prevăzută la articolul 254 alineatul (1) din CRR |
| 0640 | **ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE**  Articolul 254 alineatul (5) din CRR 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 |
| 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 CRR. |
| 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 CRR, 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 CRR, 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**[[11]](#footnote-12)  În conformitate cu articolul 270a din CRR, 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 CRR. |
| 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, înainte de aplicarea limitelor prevăzute la articolele 267 și 268 din CRR. |
| 0900 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC**  În conformitate cu articolul 267 din CRR, 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. |
| 0910 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL**  În conformitate cu articolul 268 din CRR, 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 în ceea ce privește expunerile-suport, ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate. |
| 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, ținând seama ponderea de risc totală specificată la articolul 247 alineatul (6) din CRR. |
| 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. |

103. 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 derivate, precum și în funcție de faptul că sunt sau nu supuse unui tratament diferențiat în materie de capital.

104. 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 CRR, care nu sunt resecuritizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din CRR. |
| 0030 | **ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 sau 270 din CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0040 | **EXPUNERI STS**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizările STS care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 243 din CRR. |
| 0050 | **POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR**  Cuantumul total al pozițiilor de rang superior din securitizările IMM-urilor care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 270 din CRR. |
| 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 CRR  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 resecuritizărilor în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR. |
| 0080 | **INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**  Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele 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 CRR. |
| 0090-0130, 0210-0250 și 0330-0370 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE**  În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (a) din CRR, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din bilanț este valoarea sa contabilă rămasă după aplicarea, în conformitate cu articolul 110 din CRR, 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 CRR, 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 CRR. |
| 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 CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 și 420 | **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 CRR. |
| 0140-0180, 0260-0300 și 0380-0420 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE**  Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor 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 CRR se stabilesc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR.  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 CRR].  Elementele extrabilanțiere și instrumentele 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 CRR, 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 CRR. 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 sau 270 din CRR 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 derivate 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 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 CRR. 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 CRR) 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, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 și 0850. |

3.9. Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS)

3.9.1. Domeniul de aplicare al formularului SEC DETAILS

109. 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 reportează caracteristicile principale ale fiecărei securitizări, cum ar fi natura portofoliului de expuneri suport și cerințele de fonduri proprii.

110. 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 CRR, 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 160;

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

111. Aceste formulare se raportează numai de către grupuri consolidate și instituții de sine stătătoare[[12]](#footnote-13) 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.

112. 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 010-040; 070-110; 161; 190; 290-300; 310-470.

113. 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.

3.9.2 Împărțirea formularului SEC DETAILS

113 a. SEC DETAIL constă în două formulare. SEC DETAILS oferă o imagine de ansamblu asupra securitizărilor, iar SEC DETAILS 2 prezintă o defalcare a acelorași securitizări în funcție de abordările aplicate.

113b. Pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare se raportează numai în coloanele 005-020, 420, 430, 431, 432, 440 și 450-470. Pentru coloanele 420, 430 și 440, instituțiile trebuie să ia în considerare ponderea de risc corespunzătoare cerinței de fonduri proprii pentru poziția netă.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 005 | **NUMĂRUL RÂNDULUI**  Numărul rândului este un număr de identificare și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. |
| 010 | **COD INTERN**  Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare. |
| 020 | **CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII (Codul/Denumirea)**  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. |
| 021 | **SECURITIZARE INTRAGRUP, PRIVATĂ SAU PUBLICĂ?**  În această coloană se identifică dacă securitizarea este o securitizare intragrup, privată sau publică.  Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri:   * „PRI” pentru privată * „INT” pentru intragrup * „PUB” pentru publică. |
| 110 | **ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR / SPONSOR/CREDITOR INIȚIAL / INVESTITOR)**  Instituțiile raportează următoarele abrevieri:  - „O” pentru inițiator;  - „S” pentru sponsor;  - „I” pentru investitor;  - „L” pentru creditorul inițial;  Inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR, și sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR. 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 CRR, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018. |
| 030 | **CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI (Codul/Denumirea)**  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”. |
| 040 | **TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ / SINTETICĂ / PROGRAM ABCP / TRANZACȚIE ABCP)**  Instituțiile raportează următoarele abrevieri: - „AP” pentru program ABCP;  - „AT” pentru tranzacție ABCP;  - „T” pentru tradițională;  - „S” pentru sintetică.  Definițiile termenilor „program de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active”, „tranzacție cu titluri pe termen scurt garantate cu active”, „securitizarea tradițională” și „securitizarea sintetică” sunt prevăzute la articolul 242 punctele 11-14 din CRR. |
| 051 | **TRATAMENT CONTABIL: EXPUNERILE DIN SECURITIZARE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?**  Instituțiile în calitate de inițiatori, sponsori și creditori inițiali raportează una dintre următoarele abrevieri:  - „K” dacă sunt recunoscute integral;  - „P” dacă sunt derecunoscute parțial;  - „R” dacă sunt derecunoscute integral;  - „N” 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 CRR 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. |
| 060 | **TRATAMENT DE SOLVABILITATE: POZIȚIILE DIN SECURITIZARE FAC OBIECTUL CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII?**  Numai inițiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri:  - „N” nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii;  - „B” portofoliul bancar;  - „T” portofoliul de tranzacționare;  - „A” parțial în ambele portofolii.  Articolele 109, 244 și 245 din CRR.  Această coloană sintetizează tratamentul de solvabilitate aplicat schemei de securitizare de către inițiator. Acesta 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. |
| 061 | **TRANSFERUL SEMNIFICATIV AL RISCULUI**  Numai inițiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri:  - „N” Nu este recunoscut pentru transferul semnificativ al riscului, iar entitatea raportoare aplică ponderi de risc expunerilor sale securitizate  - „A” 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 CRR;  - „B” 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 CRR;  - „B” 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 CRR;  - „D” Se aplică o pondere de risc 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 CRR.  Această coloană 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. |
| 070 | **SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?**  În conformitate cu definiția „securitizării” de la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din CRR și cu definiția „resecuritizării” de la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR, se raportează tipul de element-suport utilizând următoarele abrevieri:  - „S” pentru securitizare;  - „R” pentru resecuritizare. |
| 075 | **SECURITIZĂRI STS**  Articolul 18 din Regulamentul (UE) 2017/2402  Se raportează una din următoarele abrevieri:  Y – Da;  N – Nu. |
| 446 | **SECURITIZĂRI ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Articolele 243 și 270 din CRR.  Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri:  Y – Da  N – Nu  Se raportează „da” atât în cazul securitizărilor STS eligibile pentru tratamentul diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și al pozițiilor de rang superior din securitizările (altele decât STS) ale IMM-urilor eligibile pentru acest tratament în conformitate cu articolul 270 din CRR. |
| 080-100 | **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 CRR, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018. |
| 080 | **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 puțin 5 % 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. |
| 090 | **% 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 codurile „E” (exceptat) sau „N” (nu se aplică) sunt raportate în coloana 080 (Tip de reținere aplicat). |
| 100 | **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 080 (Tip de reținere aplicat). |
| 120-130 | **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 CRR) trebuie scutite de la raportare în coloanele 120, 121 și 130. |
| 120 | **DATA DE INIȚIERE (ll/aaaa)**  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. |
| 121 | **DATA ULTIMEI EMISIUNI (ll/aaaa)**  Luna și anul datei ultimei emisiuni de titluri de valoare în cadrul securitizării trebuie raportate în următorul format: „ll/aaaa”.  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. |
| 130 | **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. |
| 140-225 | **EXPUNERI SECURITIZATE**  În coloanele 140-225 se solicită informații privind o serie de caracteristici ale portofoliului securitizat de către entitatea raportoare. |
| 140 | **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. |
| 150 | **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 140 în termeni relativi).  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 160 | **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. Tipul „Alte datorii” include obligațiuni de stat și instrumente de tipul „credit linked note”.  Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta. |
| 171 | **% 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. |
| 180 | **NUMĂRUL DE EXPUNERI**  Articolul 259 alineatul (4) din CRR.  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. |
| 181 | **EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE „W” (%)**  Articolul 261 alineatul (2) din CRR.  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 CRR. |
| 190 | **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”. |
| 201 | **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 170). LGD trebuie calculată astfel cum se indică la articolul 259 alineatul (5) din CRR.  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). |
| 202 | **EL (%)**  Pierderea medie așteptată ponderată în funcție de expunere (EL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 171). În cazul activelor securitizate SA, EL raportată constă în ajustările specifice pentru riscul de credit menționate la articolul 111 din CRR. EL se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 3 din CRR. 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). |
| 203 | **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 170). UL a activelor este egală cu valoarea expunerii ponderate la risc (RWEA) înmulțită cu 8 %. RWEA se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 2 din CRR. 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). |
| 204 | **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 astfel cum se indică la articolul 162 alineatul (2) literele (a) și (f) din CRR, fără aplicarea plafonului de 5 ani. |
| 210 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice cuantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea 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 CRR. Provizioanele includ cuantumurile cumulate ale deprecierilor 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. |
| 221 | **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 CRR. 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. |
| 222 | **% EXPUNERILOR DE TIP RETAIL ÎN PORTOFOLIILE IRB**  Portofoliile IRB, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 7 din CRR, cu condiția ca instituția să poată calcula KIRB în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din CRR pentru minimum 95 % din cuantumul expunerii-suport [articolul 259 alineatul (2) din CRR] |
| 223 | **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 CRR. 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. |
| 225 | **ELEMENTE MEMORANDUM** |
| 225 | **AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN PERIOADA CURENTĂ**  Articolul 110 din CRR |
| 230-304 | **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. |
| 230-252 | **ELEMENTE BILANȚIERE**  Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele bilanțiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere). |
| 230-232 | **RANG SUPERIOR** |
| 230 | **CUANTUM**  Cuantumul pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din CRR. |
| 231 | **PUNCTUL DE ATAȘARE (%)**  Punctul de atașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (1) din CRR |
| 232 și 252 | **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 CRR). Aceste coloane trebuie raportate pentru toate tranzacțiile care beneficiază de rating, indiferent de abordarea aplicată. |
| 240-242 | **TIP MEZANIN** |
| 240 | **CUANTUM**  Cuantumul care trebuie raportat include:   * pozițiile-mezanin din securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 18 din CRR; * pozițiile din securitizare suplimentare care nu sunt pozițiile definite la articolul 242 punctul 6, 17 sau 18 din CRR. |
| 241 | **NUMĂRUL DE TRANȘE**  Numărul de tranșe de tip mezanin. |
| 242 | **CQS AFERENT CELEI MAI SUBORDONATE TRANȘE**  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 CRR, aferent celei mai subordonate tranșe de tip mezanin. |
| 250-252 | **PRIMA PIERDERE** |
| 250 | **CUANTUM**  Cuantumul tranșei care suportă prima pierdere astfel cum este definită la articolul 242 punctul 17 din CRR. |
| 251 | **PUNCTUL DE DETAȘARE (%)**  Punctul de detașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (2) din CRR |
| 260-280 | **ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE**  Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele extrabilanțiere și instrumentele derivate defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).  Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele bilanțiere. |
| 290-300 | **SCADENȚĂ** |
| 290 | **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 CRR) 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. |
| 291 | **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 CRR; * altă opțiune de solicitare a stingerii securitizării; * alt tip de opțiune call. |
| 300 | **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. |
| 302-304 | **ELEMENTE MEMORANDUM** |
| 302 | **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. |
| 303 | **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. |
| 304 | **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. |

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

113c. Formularul SEC DETAILS 2 se raportează separat pentru următoarele abordări:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 005 | **NUMĂRUL RÂNDULUI**  Numărul rândului este un număr de identificare și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. |
| 010 | **COD INTERN**  Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare. |
| 020 | **CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII (Codul/Denumirea)**  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. |
| 310-400 | **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. |
| 310-330 | **ELEMENTE BILANȚIERE**  Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 230, 240 și 250. |
| 340-361 | **ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE**  Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 260 – 280. |
| 351 și 361 | **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 CRR. |
| 370-400 | **ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE 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 340-361). |
| 370 | **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 CRR, 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.* |
| 380 | **IRS / CRS**  IRS înseamnă swapuri pe rata dobânzii (Interest Rate Swaps), iar CRS înseamnă swapuri valutare (Currency Rate Swaps). Instrumentele derivate respective sunt enumerate în anexa II la CRR. |
| 390 | **FACILITĂȚI DE LICHIDITATE**  Facilitățile de lichiditate (LF) astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 3 din CRR. |
| 400 | **ALTELE**  Restul elementelor extrabilanțiere. |
| 411 | **VALOAREA EXPUNERII**  Această informație este strâns legată de coloana 0180 din formularul CR SEC. |
| 420 | **(-) 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. |
| 430 | **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 (și anume pentru schemele de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). Pentru schemele de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat pe baza expunerilor securitizate), nu se raportează date în această coloană.  În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.  În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează RWEA în ceea ce privește riscul specific. A se vedea coloana 570 din MKR SA SEC sau, respectiv, coloanele 410 și 420 (relevante pentru cerința de fonduri proprii) din MKR SA CTP. |
| 431 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC**  Articolul 267 din CRR |
| 432 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL**  Articolul 268 din CRR |
| 440 | **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 (și anume pentru schemele de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). Pentru schemele de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cerințele de fonduri proprii determinate pe baza expunerilor securitizate), nu se raportează date în această coloană.  În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.  În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează RWEA în ceea ce privește riscul specific. A se vedea coloana 600 din MKR SA SEC, respectiv coloana 450 din MKR SA CTP. |
| 447-448 | **ELEMENTE MEMORANDUM** |
| 447 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-ERBA**  Articolele 263 și 264 din CRR. Această coloană trebuie raportată numai pentru tranzacțiile care beneficiază de rating înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-ERBA. |
| 448 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-SA**  Articolele 261 și 262 din CRR. Această coloană trebuie raportată înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-SA. |
| 450-470 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** |
| 450 | **CTP SAU NON-CTP?**  Instituțiile raportează următoarele abrevieri:  C – portofoliu de tranzacționare pe bază de corelație (CTP);  N – Non-CTP |
| 460-470 | POZIȚII NETE – LUNGI/SCURTE  A se vedea coloanele 050/060 din MKR SA SEC, respectiv din MKR SA CTP. |

4. Formulare privind riscul operațional

4.1 C 16.00 – Riscul operațional (OPR)

4.1.1 Observații generale

114. Acest formular oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolele 312-324 din CRR 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.

115. 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.

116. 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.

117. 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.

118. 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.

119. 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** | |
| 010-030 | 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 010-030. Mai mult, în cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din CRR, 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 CRR.  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 030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității sunt incluse în coloana 020 (estimare pentru anul următor) și în coloana 010 (estimare pentru anul+ 2).  În plus, atunci când nu există date istorice disponibile privind „indicatorul relevant”, instituția poate utiliza estimări ale evoluției activității. |
| 040-060 | 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 CRR, 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 CRR].  Pentru linia de activitate „activitate bancară comercială”, trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliului de tranzacționare. |
| 070 | CERINȚA DE FONDURI PROPRII  Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordările utilizate și cu articolele 312-324 din CRR. Cuantumul rezultat se raportează în coloana 070. |
| 071 | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL  Articolul 92 alineatul (4) din CRR  Cerințele de fonduri proprii din coloana 070 înmulțite cu 12,5. |
| 080 | 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 CRR] în conformitate cu articolul 312 alineatul (2) din CRR, 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. |
| 090-120 | ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL |
| 090 | 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). |
| 100 | (-) 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 CRR]. |
| 110 | (-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII  Efectul de diversificare raportat în coloana 110 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 %. |
| 120 | (-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)  În coloana 120 se raportează impactul asigurărilor și al altor mecanisme de transfer al riscului, astfel cum este menționat la articolul 323 din CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010 | 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 CRR). |
| 020 | 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 CRR). |
| 030-100 | CARE FAC OBIECTUL TSA  Atunci când se utilizează TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an trebuie distribuit pe rândurile 030-100 în funcție de liniile de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR. Încadrarea activităților pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la articolul 318 din CRR. |
| 110-120 | CARE FAC OBIECTUL ASA  Instituțiile care utilizează ASA (articolul 319 din CRR) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 030-050 și 080-100, iar pentru liniile de activitate „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail” pe rândurile 110-120.  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 CRR). Pot fi raportate cuantumuri pentru rândurile care corespund „activității bancare comerciale” și „activității bancare de retail” în cadrul abordării TSA (rândurile 060 și 070), precum și în cadrul abordării ASA – rândurile 110 și 120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA). |
| 130 | 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 CRR].  Atunci când se combină abordări diferite, astfel cum se indică la articolul 314 din CRR, 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

120. 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.

121. 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.

122. În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional în conformitate cu articolul 314 din CRR, 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.

123. „Pierdere brută” înseamnă o pierdere – astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR – 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.

124. „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.

125. „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.

126. „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).

127. 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.

128. 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.

129. Pentru a verifica respectarea criteriului prevăzut la articolul 5 litera (b) punctul 2 litera (b) subpunctul (i) din prezentul regulament de punere în aplicare, instituțiile utilizează cele mai recente statistici disponibile pe pagina de internet a ABE consacrată publicării de date în scopuri prudențiale pentru a determina „suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor instituțiilor din același stat membru”. Pentru a verifica criteriul prevăzut la articolul 5 alineatul (b) punctul 2 litera (b) subpunctul (iii) din prezentul regulament de punere în aplicare, se utilizează produsul intern brut la prețurile pieței definit la punctul 8.89 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (SEC 2010)[[13]](#footnote-14) și publicat de Eurostat pentru anul calendaristic precedent.

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

130. 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 CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste” menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR] și pe tipuri de evenimente de pierdere (astfel cum sunt menționate la articolul 324 din CRR). Este posibil ca pierderile care corespund unui eveniment de pierdere să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.

131. 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.

132. 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 primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).

133. 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 010 la 070, în conformitate cu categoriile de evenimente de pierdere menționate la articolul 324 din CRR.  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 080, 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 primelor cinci cele mai mari 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 010-070.  „Pierderea singulară maximă” raportată în coloana 080 este pierderea singulară maximă din cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a „pierderii singulare maxime” raportată în coloanele 010-070, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile.  Pentru suma primelor cinci cele mai mari pierderi, în coloana 080 se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate. |
| 0090-0100 | ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR  Instituțiile trebuie să raporteze în coloanele 090 și 100 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 CRR.  În cazul în care instituția aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 090.  În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate reglementate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **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, astfel cum sunt definite în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, precum și pentru fiecare categorie de evenimente 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 primelor cinci cele mai mari 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 910-980. |
| 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 primelor cinci cele mai mari pierderi  Suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari 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 cinci cele mai mari 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 CRR, 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 CRR.  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 CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 080, 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 080, 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 CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, 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 CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, 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 946, 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 CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, 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 unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, 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 {r950, c080} poate fi mai mare decât cuantumurile „pierderii singulare maxime” raportate pentru fiecare linie de activitate pe alte rânduri din coloana 080. |
| 0960 | Suma primelor cinci cele mai mari pierderi  Se raportează suma primelor cinci cele mai mari 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 primelor cinci cele mai mari 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 CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, și să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080, suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a „sumei primelor cinci cele mai mari pierderi” de pe rândul 0960, nici cu valoarea maximă a „sumei primelor cinci cele mai mari 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 CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, 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 CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, 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

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

135. 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.

136. 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.  Atunci când este disponibil un număr de identificare intern, instituțiile furnizează acest număr de identificare intern. 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 CRR. |
| 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 CRR și la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR. |
| 0170 | Denumirea entității juridice  Denumirea entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 010 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). |
| 0180 | Identificatorul entității juridice  Codul LEI al entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 025 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). |
| 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

137. 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).

138. 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 CRR.

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

139. Acest formular reflectă pozițiile și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție aferent instrumentelor de datorie tranzacționate conform abordării standardizate [articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR]. Diferitele riscuri și metode disponibile în temeiul CRR 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 {325;060} (securitizări), respectiv în celula {330;060} (CTP).

140. 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** | |
| 010-020 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. 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 CRR. 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 CRR. |
| 030-040 | **POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR. |
| 050 | **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 CRR, sunt supuse unei cerințe de capital. |
| 060 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR. |
| 070 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010-350 | **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 CRR și partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR se raportează în funcție de categoria de risc, de scadență și de abordarea utilizată. |
| 011 | **RISC GENERAL.** |
| 012 | **Instrumente derivate**  Instrumentele derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 328-331 din CRR, dacă este cazul. |
| 013 | **Alte active și datorii**  Alte instrumente decât instrumentele derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare. |
| 020-200 | **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 CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 339 alineatul (9) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3, iar acest zone sunt defalcate, la rândul lor, în funcție de scadența instrumentelor. |
| 210-240 | **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 CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 340 alineatul (7) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3. |
| 250 | **RISC SPECIFIC**  Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 251, 325 și 330.  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) și cu articolul 335, articolul 336 alineatele (1), (2) și (3), articolul 337 și articolul 338 din CRR. A se ține cont, de asemenea, de articolul 327 alineatul (1) ultima teză din CRR. |
| 251-321 | **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 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 CRR și articolul 332 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR – abordarea de tip „look-through”]. Instrumentele derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care beneficiază de un rating extern [articolul 332 alineatul (1) al treilea paragraf din CRR] trebuie raportate separat pe rândul 321.  Raportarea pozițiilor cărora li se aplică articolul 336 alineatul (3) din CRR: 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 CRR (obligațiunile garantate). Cerințele specifice de fonduri proprii reprezintă jumătate din procentajul menționat în tabelul 1 a doua categorie de la articolul 336 din CRR. Pozițiile respective trebuie alocate pe rândurile 280-300 în funcție de termenul rămas până la scadența finală.  În cazul în care riscul general al pozițiilor pe rata dobânzii este acoperit printr-un instrument financiar derivat de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. |
| 325 | **Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare**  Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 610 din formularul MKR SA SEC. Cerințele de fonduri proprii totale respective se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI. |
| 330 | **Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație**  Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 450 din formularul MKR SA CTP. Cerințele de fonduri proprii totale respective se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI. |
| 350-390 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)  Articolul 329 alineatul (3) din CRR.  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

141. 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.

142. Formularul MKR SA SEC prezintă cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor din securitizare în conformitate cu articolul 335 din CRR coroborat cu articolul 337 din CRR. În cazul în care pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. 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 CRR. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se raportează în formularul MKR SA TDI sau în formularul MKR IM.

143. În mod alternativ, 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 CRR]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 460 din CA1.

5.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 010-020 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR coroborate cu articolul 337 din CRR (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 CRR. |
| 030-040 | (-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII **(LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din CRR |
| 050-060 | POZIȚII NETE **(LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolele 327, 328, 329 și 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR. |
| 061-104 | **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 CRR.  Defalcarea trebuie realizată separat pentru pozițiile lungi și pentru pozițiile scurte. |
| 402-406 | **DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI**  Articolul 254 din CRR |
| 402 | **SEC-IRBA**  Articolele 259 și 260 din CRR |
| 403 | **SEC-SA**  Articolele 261 și 262 din CRR |
| 404 | **SEC-ERBA**  Articolele 263 și 264 din CRR |
| 405 | **ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE**  Articolele 254 și 265 din CRR și articolul 266 alineatul (5) din CRR. |
| 406 | **Altele (RW = 1 250 %)**  Articolul 254 alineatul (7) din CRR |
| 530-540 | **EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402**  Articolul 270a din CRR |
| 570 | **ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI**  Articolul 337 din CRR, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, 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. |
| 601 | **DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI / CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII**  Articolul 337 din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010 | 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. |
| 040,070 și  100 | POZIȚII DIN SECURITIZARE  Articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din CRR. |
| 020,050,  080 și 110 | POZIȚII DIN RESECURITIZARE  Articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR. |
| 041, 071 și 101 | DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 sau 270 din CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 030-050 | INIȚIATOR  Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR |
| 060-080 | 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. |
| 090-110 | SPONSOR  Articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR.  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

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

145. Formularul MKR SA CTP prezintă cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor alocate CTP în conformitate cu articolul 335 din CRR coroborat cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. Există un singur formular pentru toate pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație 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 CRR. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se raportează în formularul MKR SA TDI sau în formularul MKR IM.

146. Formularul separă pozițiile din securitizare de instrumentele 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 030, 060 sau 090 (în funcție de rolul instituției în securitizarea respectivă). Instrumentele derivate de credit de tipul „n-th-to-default” sunt întotdeauna raportate pe rândul 110. „Celelalte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație” sunt pozițiile care nu sunt nici poziții din securitizare și nici instrumente derivate de credit de tipul „n-th-to-default” [a se vedea articolul 338 alineatul (3) din CRR], dar sunt în mod explicit „legate” de una dintre aceste două poziții (din cauza intenției de acoperire împotriva riscurilor).

147. În mod alternativ, 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 CRR]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 460 din CA1.

5.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 010-020 | TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)  Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR coroborate cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR (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 CRR. |
| 030-040 | (-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE)  Articolul 253 din CRR |
| 050-060 | POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)  Articolele 327, 328, 329 și 334 din CRR  În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR. |
| 071-097 | 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 CRR |
| 402-406 | **DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI**  Articolul 254 din CRR |
| 402 | **SEC-IRBA**  Articolele 259 și 260 din CRR |
| 403 | **SEC-SA**  Articolele 261 și 262 din CRR |
| 404 | **SEC-ERBA**  Articolele 263 și 264 din CRR |
| 405 | **ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE**  Articolele 254 și 265 și articolul 266 alineatul (5) din CRR. |
| 406 | **Altele (RW = 1 250 %)**  Articolul 254 alineatul (7) din CRR |
| 410-420 | ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE  Articolul 338 din CRR, fără a ține seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR |
| 430-440 | DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE  Articolul 338 din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR |
| 450 | 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 430) și (ii) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete scurte (coloana 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010 | 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. |
| 020-040 | INIȚIATOR  Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR |
| 050-070 | 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. |
| 080-100 | SPONSOR  Articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR  Un sponsor care securitizează și active proprii trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate. |
| 030, 060 și 090 | POZIȚII DIN SECURITIZARE  Portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație cuprinde securitizări, instrumente 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 CRR.  Instrumentele 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”. |
| 110 | INSTRUMENTE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT  Aici se raportează instrumentele derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care sunt acoperite prin instrumente derivate de credit de tipul „n-th-to-default” în conformitate cu articolul 347 CRR.  Inițiatorul, investitorul și sponsorul pozițiilor nu se încadrează la instrumentele derivate de credit de tipul „n-th-to-default”. În consecință, în cazul instrumentelor derivate de credit de tipul „n-th-to-default” nu se poate realiza o defalcare similară cu cea realizată în cazul pozițiilor din securitizare. |
| 040, 070, 100 și 120 | ALTE POZIȚII CTP  Sunt incluse următoarele poziții:   instrumentele 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 derivate de credit, în conformitate cu articolul 346 din CRR;   alte poziții care îndeplinesc cerințele de la articolul 338 alineatul (3) din CRR. |

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

148. 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.

149. 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[[14]](#footnote-15)].

5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 010-020 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR.  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 CRR. |
| 030-040 | **POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolele 327, 329, 332, 341 și 345 din CRR. |
| 050 | **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 CRR, 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 CRR nu se includ în această coloană. |
| 060 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerințele de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR pentru orice poziție relevantă. |
| 070 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR.  Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010-130 | **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) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din CRR. |
| 020-040 | **RISC GENERAL**  Pozițiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general (articolul 343 din CRR) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din CRR.  Ambele defalcări (021/022, precum și 030/040) se referă la toate pozițiile care fac obiectul riscului general.  Rândurile 021 și 022 solicită informații privind defalcarea pe instrumente.  Doar defalcarea de pe rândurile 030 și 040 se utilizează ca bază pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii. |
| 021 | **Instrumente derivate**  Instrumentele derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 329-332 din CRR, dacă este cazul. |
| 022 | **Alte active și datorii**  Alte instrumente decât instrumentele derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare. |
| 030 | **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[[15]](#footnote-16)  Aceste poziții sunt supuse numai riscului general și, în consecință, nu trebuie să fie raportate pe rândul 050. |
| 040 | **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 CRR, inclusiv pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (3) din CRR |
| 050 | **RISC SPECIFIC**  Pozițiile pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 342 din CRR, excluzând pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (4) a doua teză din CRR |
| 090-130 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)  Articolul 329 alineatele (2) și (3) din CRR  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

150. 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.

151. Rândurile 100-480 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 CRR. 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 CRR. Rândurile 130-480 aferente elementelor memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii, pentru monedele următoare: 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** | |
| 020-030 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Poziții brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat și elementelor similare menționate la articolul 352 alineatul (1) din CRR.  În conformitate cu articolul 352 alineatul (2) din CRR 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 CRR și nici pozițiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii. |
| 040-050 | **POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Articolul 352 alineatul (3), articolul 352 alineatul (4) primele două teze și articolul 353 din CRR  Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută în conformitate cu articolul 352 alineatul (1) din CRR. În consecință, pot fi raportate în același timp atât pozițiile lungi, cât și pozițiile scurte. |
| 060-080 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL**  Articolul 352 alineatul (4) a treia teză și articolele 353 și 354 din CRR |
| 060-070 | **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. |
| 080 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ)**  Pozițiile puse în corespondență pentru valute strâns corelate. |
| 090 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din CRR. |
| 100 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR.  Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010 | **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 CRR, 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 CRR (pentru conversia în moneda de raportare). |
| 020 | **VALUTE STRÂNS CORELATE**  Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valute strâns corelate menționate la articolul 354 din CRR. |
| 025 | **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 CRR. |
| 030 | **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 articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR.  Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu articolul 353 din CRR:  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. |
| 040 | **AUR**  Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR |
| 050 - 090 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)  Articolul 352 alineatele (5) și (6) din CRR  Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează defalcat în funcție de metoda utilizată pentru calcularea acestora. |
| 100-120 | **Defalcarea pozițiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri**  Pozițiile totale trebuie defalcate pe instrumente derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanțiere. |
| 100 | **Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele derivate**  Pozițiile care nu sunt incluse pe rândul 110 sau 120 trebuie incluse aici. |
| 110 | **Elemente extrabilanțiere**  Elementele din sfera de aplicare a articolului 352 din CRR, indiferent de moneda în care sunt denominate, incluse în anexa I la CRR, cu excepția celor incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri și tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare încrucișată contractuală. |
| 120 | **Instrumente derivate**  Poziții evaluate în conformitate cu articolul 352 din CRR. |
| 130-480 | **ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE**  Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și 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

152. 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** | |
| 010-020 | **TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Pozițiile brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă în conformitate cu articolul 357 alineatul (4) din CRR [a se vedea, de asemenea, articolul 359 alineatul (1) din CRR]. |
| 030-040 | **POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)**  Astfel cum sunt definite la articolul 357 alineatul (3) din CRR. |
| 050 | **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 CRR, sunt supuse unei cerințe de capital. |
| 060 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR pentru orice poziție relevantă. |
| 070 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR.  Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010 | **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 CRR și partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR. |
| 020-060 | **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 CRR. |
| 070 | **ABORDAREA PE BENZI DE SCADENȚĂ**  Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadență menționate la articolul 359 din CRR |
| 080 | **ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENȚĂ**  Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadență menționate la articolul 361 din CRR |
| 090 | **ABORDARE SIMPLIFICATĂ**  Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate menționate la articolul 360 din CRR |
| 100-140 | CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)  Articolul 358 alineatul (4) din CRR  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

153. 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.

154. 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 | |
| 030-040 | **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. |
| 030 | **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 CRR |
| 040 | **VaR aferent zilei precedente (VaRt-1)**  Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din CRR |
| 050-060 | **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. |
| 050 | **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 CRR |
| 060 | **Cea mai recentă valoare disponibilă (SVaRt-1)**  Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din CRR |
| 070-080 | **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 CRR. |
| 070 | **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 CRR |
| 080 | **Cea mai recentă valoare**  Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (i) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR |
| 090-110 | **CERINȚA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP)** |
| 090 | **PRAGUL MINIM**  Articolul 364 alineatul (3) litera (c) din CRR  = 8 % din cerința de capital care ar fi calculată în conformitate cu articolul 338 alineatul (1) din CRR pentru toate pozițiile încorporate în cerința de capital „pentru toate riscurile de preț”. |
| 100-110 | **VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI ȘI CEA MAI RECENTĂ VALOARE**  Articolul 364 alineatul (3) litera (b) din CRR |
| 110 | **CEA MAI RECENTĂ VALOARE**  Articolul 364 alineatul (3) litera (a) din CRR |
| 120 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Cerințele de fonduri proprii menționate la articolul 364 din CRR 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 CRR |
| 130 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR.  Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5. |
| 140 | **Numărul de depășiri (în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare)**  Menționat la articolul 366 din CRR  Se raportează numărul de depășiri pe baza căruia s-a determinat factorul complementar. |
| 150-160 | **Factorul de multiplicare al VaR (mc) și factorul de multiplicare al SVaR (ms)**  Astfel cum este menționat la articolul 366 din CRR |
| 170-180 | **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 CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, 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** | |
| 010 | **POZIȚII TOTALE**  Corespunde părții din riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR în legătură cu factorii de risc specificați la articolul 367 alineatul (2) din CRR.  În ceea ce privește coloanele 030-060 (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. |
| 020 | **INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE**  Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR, aferentă factorilor de risc de rată a dobânzii specificați la articolul 367 alineatul (2) litera (a) din CRR. |
| 030 | **INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC GENERAL**  Componenta de risc general menționată la articolul 362 din CRR |
| 040 | **INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC SPECIFIC**  Componenta de risc specific menționată la articolul 362 din CRR |
| 050 | **TITLURI DE CAPITAL**  Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR, aferentă factorilor de risc de devalorizare a acțiunilor specificați la articolul 367 alineatul (2) litera (c) din CRR. |
| 060 | **TITLURI DE CAPITAL – RISC GENERAL**  Componenta de risc general menționată la articolul 362 din CRR |
| 070 | **TITLURI DE CAPITAL – RISC SPECIFIC**  Componenta de risc specific menționată la articolul 362 din CRR |
| 080 | **RISCUL VALUTAR**  Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (b) din CRR |
| 090 | **RISCUL DE MARFĂ**  Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (d) din CRR |
| 100 | **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). |
| 110 | **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** | |
| 010 | **Valoarea expunerii**  Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 din CRR.  Valoarea totală a expunerii în caz de nerambursare rezultată din toate tranzacțiile care fac obiectul cerinței privind CVA. |
| 020 | **Din care: instrumente derivate extrabursiere (OTC)**  Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (1) din CRR.  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 (IMM) și care dețin instrumente derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare. |
| 030 | **Din care: SFT**  Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (2) din CRR.  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 (IMM) și care dețin instrumente derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare. |
| 040 | **FACTORUL DE MULTIPLICARE (mc) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaRavg)**  Articolul 383 din CRR coroborat cu articolul 363 alineatul (1) litera (d) din CRR.  Calculul Var pe baza modelelor interne pentru riscul de piață. |
| 050 | **AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaRt-1)**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 040. |
| 060 | **FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaRavg)**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 040. |
| 070 | **CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (sVaRt-1)**  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 040. |
| 080 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII**  Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR.  Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă. |
| 090 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**  Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR.  Cerințele de fonduri proprii multiplicate cu 12,5. |
|  | **Elemente memorandum** |
| 100 | **Numărul de contrapărți**  Articolul 382 din CRR  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 derivate sau cu SFT, reprezentând cealaltă parte contractantă. |
| 110 | **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. |
| 120 | **CVA SUPORTATĂ**  Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților de instrumente derivate. |
| 130 | **CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMNĂTURĂ**  Articolul 386 alineatul (1) litera (a) din CRR  Total valori noționale ale CDS-urilor având la bază o singură semnătură utilizate pentru a acoperi riscul CVA. |
| 140 | **CDS BAZATE PE INDICI**  Articolul 386 alineatul (1) litera (b) din CRR  Total valori noționale ale CDS-urilor bazate pe indici utilizate pentru a acoperi riscul CVA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 010 | **Riscul CVA total**  Suma rândurilor 020-040 |
| 020 | **Metoda avansată**  Metoda avansată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 383 din CRR |
| 030 | **Metoda standardizată**  Metoda standardizată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 384 din CRR |
| 040 | **Pe baza metodei expunerii inițiale**  Cuantumuri cărora li se aplică articolul 385 din CRR |

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

154a. 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[[16]](#footnote-17) pentru utilizarea abordării simplificate în vederea stabilirii AVA.

154b. 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 CRR, astfel cum se prevede la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează în consecință pe rândul 290 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 CRR. |
| 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 20 – 210. |
| 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”)[[17]](#footnote-18); * standardele naționale de contabilitate compatibile cu IFRS UE „GAAP naționale compatibile cu IFRS”) sau * GAAP naționale bazate pe BAD (FINREP „GAAP naționale bazate pe BAD”). |
| 0030 | **1.1.1 ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**  IFRS9. Apendicele A.  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 050 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 BAD; partea 1.17 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 091 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 096 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 AD  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 100 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 141 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 BAD Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 171 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 AD  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 175 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 BAD; articolul 12 alineatul (7) din AD; partea 1.20 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 234 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0110 | **1.1.9 INSTRUMENTE 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 AD; IAS 39.9  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 240 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 AD Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 250 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 alineatele (7) și (8) din BAD; articolul 2 alineatul (2) din AD  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 260 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 375 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 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 BAD (FINREP „GAAP naționale bazate pe BAD”). |
| 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 010 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 AD  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 061 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 AD; IAS 39.9.  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 070 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |
| 0190 | **1.2.4 INSTRUMENTE 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), articolul 8 alineatul (6) și articolul 8 alineatul (8) litera (a) din AD  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 150 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 AD; partea 2.8 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare  Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 160 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 295 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare. |

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

6.2.1. Observații generale

154c. 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 CRR, alături de informații relevante cu privire la evaluarea contabilă a pozițiilor care conduc la stabilirea AVA.

154d. 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.

154e. 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), articolul 10 alineatul (6) litera (b) și 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 CRR.  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 CRR.  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 CRR  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 CRR  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 CRR  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 CRR  AVA pentru încetarea anticipată calculată în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0100 | RISCUL OPERAȚIONAL  Articolul 105 alineatul (10) din CRR  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 CRR și raportat în consecință pe rândul 290 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 alternativă. |
| 0120 | INCERTITITUDINE 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 alternativă. |
| 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 0130–0140 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 CRR, 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 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 CRR, 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 CRR, 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 alternativă**  Articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.  Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea alternativă 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 alternativă; 100 % din profitul nerealizat**  Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Abordarea alternativă; 10 % din valoarea noțională**  Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Abordarea alternativă; 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

154f. 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.

154g. 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.

154h. 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.

154i. 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.

154j. 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”, „24-100”, „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 CRR, 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

154k. 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.

154l. 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.

154m. 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.

154n. 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.

154o. 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 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 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 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 CRR, 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

155. 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.

156. Expunerile față de „administrații publice” sunt incluse în diferite clase de expuneri, în conformitate cu articolele 112 și 147 din CRR, astfel cum se specifică în instrucțiunile de completare a formularelor C 07.00, C 08.01 și C 08.02.

157. 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 în temeiul CRR pentru sectorul de contrapărți „administrații publice”.

158. 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.

159. 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.

160. 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 5 alineatul (b) punctul 3 din prezentul regulament de punere în aplicare.

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

161. Domeniul de aplicare al formularului GOV cuprinde expunerile directe bilanțiere, extrabilanțiere și sub formă de instrumente 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 derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice.

162. 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.

163. 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 |
| 010-260 | **EXPUNERI DIRECTE** |
| 010-140 | **EXPUNERI BILANȚIERE** |
| 010 | **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 BAD definite în partea 1 punctele 15-22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare și enumerate în coloanele 030-120.  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. |
| 020 | **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 BAD definite în partea 1 punctele 15-22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare și enumerate în coloanele 030-120, 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.  Se raportează suma coloanelor 030-120 minus coloana 130. Dacă acest cuantum este mai mic decât zero, cuantumul care trebuie raportat este zero. |
| 030-120 | **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. |
| 030 | **Active financiare deținute în vederea tranzacționării**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Anexa A |
| 040 | **Active financiare destinate tranzacționării**  Articolele 32 și 33 din BAD; partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 8 alineatul (1) litera (a) din AD  Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP). |
| 050 | **Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |
| 060 | **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 AD |
| 070 | **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**  Articolul 36 alineatul (2) din BAD; articolul 8 alineatul (1) litera (a) din AD  Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP). |
| 080 | **Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**  IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A |
| 090 | **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**  Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (8) din AD  Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP). |
| 100 | **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 |
| 110 | **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**  Articolul 35 din BAD; articolul 6 alineatul (1) punctul (i) și articolul 8 alineatul (2) din AD; 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). |
| 120 | **Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**  Articolul 37 din BAD; articolul 12 alineatul (7) din AD; 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). |
| 130 | **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 170-230, și pe contrapărți imediate. Pozițiile scurte sunt utilizate pentru compensarea cu pozițiile cu aceeași scadență reziduală și aceeași contraparte imediată pentru efectuarea calculelor de pe coloanele 030-120. |
| 140 | **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 030 sau 040).  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. |
| 150 | **Deprecierea cumulată**  Valoarea agregată a deprecierii cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 080-120 (partea 2 punctele 70 și 71 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare). |
| 160 | **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 080 și 090. |
| 170 | **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 050, 060, 070, 080 și 090 (partea 2 punctul 69 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare). |
| 180 | **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 050, 060 și 070. |
| 190 | **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 080 și 090. |
| 200-230 | **INSTRUMENTE DERIVATE**  Pozițiile directe pe instrumente derivate se raportează în coloanele 200-230.  Pentru raportarea instrumentelor 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. |
| 200-210 | **Instrumente derivate cu valoare justă pozitivă**  Toate instrumentele 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 BAD.  Instrumentele 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). |
| 200 | **Instrumente derivate cu valoare justă pozitivă: valoarea contabilă**  Valoarea contabilă a instrumentelor derivate contabilizate ca active financiare la data de referință a raportării.  În conformitate cu GAAP bazate pe BAD, instrumentele derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele 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. |
| 210 | **Instrumente derivate cu valoare justă pozitivă: valoarea noțională**  Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, 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 155-160 din anexa menționată, și valoarea justă a instrumentului derivat este pozitivă pentru instituție la data de referință a raportării. |
| 220-230 | **Instrumente derivate cu valoare justă negativă**  Toate instrumentele 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 BAD.  Instrumentele 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). |
| 220 | **Instrumente derivate cu valoare justă negativă: valoarea contabilă**  Valoarea contabilă a instrumentelor derivate contabilizate ca datorii financiare la data de referință a raportării.  În conformitate cu GAAP bazate pe BAD, instrumentele derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele 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. |
| 230 | **Instrumente derivate cu valoare justă negativă: valoarea noțională**  Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, 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 155-160 din anexa menționată, și valoarea justă a instrumentului derivat este negativă pentru instituție la data de referință a raportării. |
| 240-260 | **EXPUNERI EXTRABILANȚIERE** |
| 240 | **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 derivate în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naționale bazate pe BAD (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. |
| 250 | **Provizioane**  Articolul 4 alineatul (6) litera (c) și „Elemente extrabilanțiere”, articolul 27 alineatul (11), articolul 28 alineatul (8) și articolul 33 din BAD; 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 250. |
| 260 | **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) |
| 270-280 | **Element memorandum: instrumente derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice**  Se raportează instrumentele 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 020-160).  Expunerile raportate în această secțiune nu trebuie luate în considerare la calculul valorii expunerii și al cuantumului ponderat la risc al expunerii (coloanele 290 și 300) care se bazează exclusiv pe expunerile directe. |
| 270 | **Instrumente derivate cu valoare justă pozitivă – Valoare contabilă**  Valoarea contabilă agregată a instrumentelor 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 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 derivate tratate conform GAAP bazate pe BAD, 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. |
| 280 | **Instrumente derivate cu valoare justă negativă – Valoare contabilă**  Valoarea contabilă agregată a instrumentelor 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 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 derivate tratate conform GAAP bazate pe BAD, 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. |
| 290 | **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 CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 166 și articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR.  Pentru raportarea instrumentelor 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. |
| 300 | **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 CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR.  Pentru raportarea expunerilor directe care intră sub incidența articolului 271 din CRR 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. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| **DEFALCAREA EXPUNERILOR PE ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE** | |
| 010 | **Expuneri totale**  Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice, astfel cum sunt definite la punctele 155-160 din prezenta anexă. |
| 020-155 | **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 CRR. 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 CRR 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 (020-155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 160): 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. |
| 030 | **Abordarea standardizată**  Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea de risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții. |
| 040 | **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 CRR, 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. |
| 050 | **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 CRR, 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. |
| 060 | **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 CRR, 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. |
| 070 | **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 CRR, 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. |
| 075 | **Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate**  Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 040-070 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri SA în conformitate cu articolul 112 din CRR, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii. |
| 080 | **Abordarea IRB**  Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea de risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții. |
| 090 | **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 CRR, 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. |
| 100 | **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 CRR, 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. |
| 110 | **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 CRR, 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. |
| 120 | **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 CRR și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR, 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. |
| 130 | **Entități din sectorul public [Instituții]**  Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public în conformitate cu articolul 4 alineatul (8) din CRR și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Instituții” în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR, 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. |
| 140 | **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 CRR, 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. |
| 155 | **Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB**  Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 090-140 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri IRB în conformitate cu articolul 147 din CRR, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii. |
| 160 | **Expuneri supuse riscului de piață**  Expunerile supuse riscului de piață cuprind pozițiile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV din CRR.  Expunerile directe care intră sub incidența articolului 271 din CRR 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 (020-155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 160): 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. |
| 170-230 | **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 |

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. 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-4)
4. Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. 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-6)
6. Directiva 93/6/CEE a Consiliului din 15 martie 1993 privind adecvarea capitalului societăților de investiții și al instituțiilor de credit (JO L 141, 11.6.1993, p. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Directiva 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 20 martie 2000 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit (JO L 126, 26.5.2000, p. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. A șaptea Directivă a Consiliului din 13 iunie 1983 în temeiul articolului 54 alineatul (3) litera (g) din tratat, privind conturile consolidate (83/349/CEE) (JO L 193, 18.7.1983, p. 1). [↑](#footnote-ref-9)
9. 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-10)
10. 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-11)
11. 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-12)
12. „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-13)
13. Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 21 mai 2013 privind Sistemul european de conturi naționale și regionale din Uniunea Europeană (JO L 174, 26.6.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. 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-15)
15. 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-16)
16. 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-17)
17. 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-18)