RO

ANEXA II

„ANEXA II

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

**PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR**

(…)

Formulare privind riscul de credit

3.1. Observații generale

39. Pentru abordarea standardizată și, respectiv, pentru abordarea IRB privind riscul de credit există seturi diferite de formulare. În plus, în cazul în care este depășit pragul relevant prevăzut la articolul 5 alineatul (5) din prezentul regulament de punere în aplicare, trebuie să fie raportate formulare separate pentru defalcarea geografică a pozițiilor care fac obiectul riscului de credit. În cazul instituției care aplică abordarea IRB, se raportează un formular C 10.00 separat în scopul pragului minim privind cerințele de capital.

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

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

41. Protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii.

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

43. Efectul de substituție în cadrul de raportare COREP trebuie să reflecte tratarea ponderii riscului care se aplică efectiv părții garantate a expunerii.

3.1.2. Raportarea riscului de credit al contrapărții

44. 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

45. 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

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

47. 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.

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

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

(b) expunerile deduse din fondurile proprii.

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

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

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

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

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

51. În plus, CR SA include elemente memorandum pe rândurile 0290-0330 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și la expunerile ADC și expunerile în stare de nerambursare.

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

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

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

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

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

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

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

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

54. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri «în stare de nerambursare» sau «expuneri garantate cu bunuri imobile și expuneri ADC». 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 «expuneri garantate cu bunuri imobile și expuneri ADC». 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 «expuneri garantate cu bunuri imobile și expuneri ADC».

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

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

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

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

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

57. 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.

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

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

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

61. 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.

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

1. poziții din securitizare;

2. expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC);

3. expuneri provenind din titluri de capital;

4. expuneri în stare de nerambursare;

5. expuneri din datorii subordonate;

6. expuneri sub formă de obligațiuni garantate (clase de expuneri disociate);

7. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC;

8. alte elemente;

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

10. 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.

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

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Poziții din securitizare |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasele de expuneri de la articolul 112 litera (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (p) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri provenind din titluri de capital (a se vedea și articolul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri în stare de nerambursare |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri din datorii subordonate |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasele de expuneri de la articolul 112 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri sub formă de obligațiuni garantate (a se vedea și articolul 129 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC (a se vedea, de asemenea, articolele 124 și 126a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Alte elemente |
| NU |  |  |
| Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (n) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? | DA | Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt |
| NU |  |  |
| Clasele de expuneri de mai jos sunt disociate între ele. Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă.  Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale  Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale  Expuneri față de entități din sectorul public  Expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare  Expuneri față de organizații internaționale  Expuneri față de instituții  Expunerile față de societăți [în scopul raportării, această clasă de expuneri a fost defalcată în două clase de subexpuneri [Societăți – Altele și societăți – Finanțări specializate, astfel cum sunt definite la articolul 122a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  Expuneri de tip retail | | |

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

3.2.4.1. Clasa de expuneri «Instituții»

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

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

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

3.2.4.2. Clasa de expuneri «Obligațiuni garantate»

69. Expunerile SA se încadrează în clasa de expuneri «Obligațiuni garantate», după cum urmează:

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

3.2.4.3. Clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv»

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

3.2.4.4 Clasa de expuneri «Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC»

71a. În scopul raportării, clasa de expuneri menționată la articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este defalcată în clase de subexpuneri:

a. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate):

* expuneri non-IPRE tratate în conformitate cu articolul 125 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția ultimului paragraf;

b. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate):

* articolul 125 alineatul (1) ultimul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

c. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE

* expuneri care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 124 alineatul (3) sau orice parte a unei expuneri non-ADC care depășește valoarea nominală a dreptului de ipotecă asupra bunului imobil, astfel cum se menționează la articolul 124 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

d. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE:

* articolul 125 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
* expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la articolul 124 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) subpunctele 1-4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
* expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 125 alineatul (2) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

e. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE

* expuneri care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 124 alineatul (3) sau orice parte a unei expuneri non-ADC care depășește valoarea nominală a dreptului de ipotecă asupra bunului imobil, astfel cum se menționează la articolul 124 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

f. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)

* expuneri non-IPRE tratate în conformitate cu articolul 126 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția ultimului paragraf;

g. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate):

* articolul 126 alineatul (1) ultimul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

h. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE:

* expuneri care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 124 alineatul (3) sau orice parte a unei expuneri non-ADC care depășește valoarea nominală a dreptului de ipotecă asupra bunului imobil, astfel cum se menționează la articolul 124 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

i. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE:

* articolul 126 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
* expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 126 alineatul (2) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

j. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE:

* expuneri care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 124 alineatul (3) sau orice parte a unei expuneri non-ADC care depășește valoarea nominală a dreptului de ipotecă asupra bunului imobil, astfel cum se menționează la articolul 124 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

k. expuneri aferente achizițiilor de terenuri, dezvoltării și construcțiilor (ADC): articolul 126a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

3.2.4.5. Clasa de expuneri «Societăți»

71b. În scopuri de raportare, această clasă de expuneri a fost defalcată în două clase de subexpuneri [Societăți – Altele și societăți – Finanțări specializate, astfel cum sunt definite la articolul 122a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. 3.2.4.6 Clasa «Expuneri provenind din titluri de capital»

71c. În scopuri de raportare, această clasă de expuneri include expuneri astfel cum sunt cele definite la articolul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul articolului 495 alineatul (1) litera (a), al articolului 495 alineatul (2) și al articolului 495a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează tot în această clasă de expuneri. Rândul 0280 «Alte ponderi de risc» se utilizează pentru a raporta expunerile care nu fac obiectul ponderilor de risc enumerate în formular.

3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | |
| 0010 | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, de deduceri, de factorii de conversie și de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din articolul 111 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013:  Pentru instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă [partea a treia titlul II capitolul 4 sau 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerea inițială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărții (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0210).  Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În special, valoarea reziduală se include la valoarea sa contabilă (și anume valoarea reziduală actualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing).  În cazul compensării bilanțiere prevăzute la articolul 219 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valorile expunerilor se raportează ținând cont de cuantumul garanțiilor în numerar primite. |
| 0030 | (-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale  Articolele 24 și 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ajustările de valoare și provizioanele pentru pierderile de credit (ajustările pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110) realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare, precum și ajustările de valoare prudențiale [ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105, cuantumurile deduse în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (m) și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente elementului de activ]. |
| 0040 | Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane  Suma coloanelor 0010 și 0030 |
| 0050-0100 | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII  Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt descrise mai jos la rubrica «Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit».  Garanțiile reale care au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.  Elemente care trebuie raportate aici:  - garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare;  - protecția eligibilă nefinanțată a creditului.  A se vedea și instrucțiunile de la punctul 3.1.1. |
| 0050-0060 | Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (GA)  Articolul 235 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Articolul 239 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 conține formula de calcul pentru valoarea ajustată GA a protecției nefinanțate a creditului. |
| 0050 | Garanții  Articolul 203 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, diferită de instrumentele financiare derivate de credit. |
| 0060 | Instrumente financiare derivate de credit  Articolul 204 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0070-0080 | Protecția finanțată a creditului  Aceste coloane se referă la protecția finanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și supusă normelor prevăzute la articolele 196, 197 și 200 din regulamentul respectiv. Cuantumurile nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie).  Investițiile în instrumentele de tip «credit linked note» menționate la articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolele 195 și 219 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie tratate drept garanții în numerar. |
| 0070 | Garanții financiare: metoda simplă  Articolul 222 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | Alte tipuri de protecție finanțată a creditului  Articolul 232 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090-0100 | SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT  Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 235a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Ieșirile corespund părții garantate GA a expunerii fără ajustările de valoare și fără provizioane care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Cuantumul respectiv trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.  Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate.  Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare. |
| 0110 | EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Cuantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările și ieșirile datorate TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII |
| 0120-0140 | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII. PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE  Articolele 223-228 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acestea includ, de asemenea, instrumentele de tip «credit linked note» (articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)  Instrumentele de tip «credit linked note» menționate la articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din regulamentul respectiv sunt tratate drept garanții în numerar.  Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expuneri care este garantată de o garanție financiară eligibilă se calculează în conformitate cu articolele 223-228 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0120 | Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii  Articolul 223 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat este impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii (Eva-E) = E\*He |
| 0130 | (-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam)  Articolul 239 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ garanțiile financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Pentru definiția C, Hc, Hfx, t, T și t\*, a se vedea partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunile 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0140 | (–) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență  Articolul 223 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 239 alineatul (2) din regulamentul respectiv.  Cuantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], unde impactul ajustării de volatilitate este (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1], iar impactul ajustărilor de scadență este (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Valoarea ajustată integral a expunerii (E\*)  Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0160-0195 | Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere  Articolul 111, articolul 495d (Măsuri tranzitorii pentru angajamentele care pot fi revocate necondiționat) și articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea, de asemenea, articolul 222 alineatul (3) și articolul 228 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie. |
| 0200 | Valoarea expunerii  Articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din regulamentul respectiv.  Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuită ponderilor de risc în conformitate cu articolul 113 și cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În special, valoarea reziduală se include la valoarea reziduală actualizată, după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului.  Valorile expunerilor pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții sunt aceleași cu cele raportate în coloana 0210. |
| 0210 | Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții  Valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului, astfel cum este menționată la articolul 273 alineatul (6) din regulamentul respectiv.  Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea rezultată din ajustarea valorii creditului, care este dedusă la nivelul contrapărții, se atribuie valorii expunerii aferente diferitelor seturi de compensare de pe rândurile 0090-0130, reflectând proporția valorii expunerii aferente seturilor de compensare respective după diminuarea riscului de credit în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după diminuarea riscului de credit. În acest scop, se utilizează valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit în conformitate cu instrucțiunile pentru coloana 0160 din formularul C 34.02. |
| 0211 | Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții, excluzând expunerile compensate printr-o CPC  Expunerile raportate în coloana 0210, cu excepția expunerilor care decurg din contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală (CPC), inclusiv tranzacțiile legate de o CPC definite la articolul 300 punctul 2 din regulamentul respectiv. |
| 0215 | Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorilor de sprijinire și de luarea în calcul a neconcordanței valutare  Articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a ține cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din regulamentul respectiv  Cuantumul ponderat la risc al expunerii aferente valorii reziduale a activelor în sistem de leasing face obiectul articolului 134 alineatul (7) a cincea teză și se calculează în conformitate cu formula «1/t × 100 % × valoarea reziduală». În special, valoarea reziduală este valoarea reziduală neactualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing, care este reevaluată periodic pentru a se asigura că este în permanență adecvată. |
| 0216 | (-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a IMM-urilor  Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor care nu se află în stare de nerambursare față de un IMM (RWEA), care se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA\* în conformitate cu articolul 501 punctul 1 din regulamentul respectiv |
| 0217 | (-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a infrastructurii  Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA ajustat pentru riscul de credit aferent expunerilor față de entități care operează sau finanțează structuri fizice sau facilități, sisteme și rețele care oferă sau sprijină servicii publice esențiale în conformitate cu articolul 501a din regulamentul respectiv. |
| 0220 | Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire și luarea în calcul a neconcordanței valutare  Articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din regulamentul respectiv  Cuantumul ponderat la risc al expunerii aferente valorii reziduale a activelor în sistem de leasing face obiectul articolului 134 alineatul (7) a cincea teză și se calculează în conformitate cu formula «1/t × 100 % × valoarea reziduală». În special, valoarea reziduală este valoarea reziduală neactualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing, care este reevaluată periodic pentru a se asigura că este în permanență adecvată.  În cazul unei neconcordanțe de monede, impactul trebuie reflectat în RWEA raportat în această coloană. |
| 0230 | Din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată  Articolul 112 literele (a)-(d), (f), (g), (l), (n), (o) și (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0241 | ELEMENT MEMORANDUM: RWEA legat de impactul aplicării dispozițiilor tranzitorii privind factorul de conversie a creditului pentru angajamentele care pot fi revocate necondiționat  Articolul 495d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se raportează diferența dintre RWEA calculat fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii și RWEA calculat cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | Expuneri totale |
| 0011 | Din care: Expuneri față de bănci centrale  Articolul 112 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0015 | Din care: Expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri «OPC-uri» și «expuneri provenind din titluri de capital»  Articolul 127 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând se raportează numai în clasele «Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)» și «Expuneri provenind din titluri de capital».  O expunere enumerată la articolul 112 litera (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie încadrată în clasa de expuneri «OPC», iar o expunere enumerată la articolul 133 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie încadrată în clasa de expuneri «Expuneri provenind din titluri de capital». Prin urmare, nu se efectuează nicio altă alocare, nici măcar în cazul unei expuneri în stare de nerambursare menționate la articolul 127 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | Din care: IMM-uri  Articolul 5 punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici. |
| 0030 | Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor  Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici. |
| 0035 | Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii  Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează aici. |
| 0050 | Din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate  Expunerile cărora li s-a aplicat abordarea standardizată în conformitate cu articolul 150 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0060 | Din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB  Articolul 148 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0061 | Din care: Expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la articolul 124 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) subpunctele 1-4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Trebuie raportate doar în clasa de subexpuneri «garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE». |
| 0062 | Din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 125 alineatul (2) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Trebuie raportate doar în clasa de subexpuneri «garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE». |
| 0063 | Din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 126 alineatul (2) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Trebuie raportate doar în clasa de subexpuneri «Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE». |
| 0064 | Din care: Expuneri din cadrul abordării IRB  Trebuie raportate doar în subclasa de expuneri «Expuneri provenind din titluri de capital». Expuneri care fac obiectul articolului 495 alineatul (1) litera (a) și al articolului 495 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0070-0130 | DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI  Pozițiile din «portofoliul bancar» al instituției raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții.  Expunerile față de riscul de credit al contrapărții care decurg din portofoliul de tranzacționare al instituției, astfel cum sunt menționate la articolul 92 alineatul (4) litera (f) și la articolul 299 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se atribuie expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărții. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 își defalcă, de asemenea, pozițiile din «portofoliul de tranzacționare» menționat la articolul 92 alineatul (4) litera (b) din regulamentul respectiv, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții. |
| 0070 | Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit  Activele menționate la articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care nu sunt incluse în nicio altă categorie.  Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.  Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând. |
| 0080 | Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit  Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. |
| 0090-0130 | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții  Tranzacțiile supuse riscului de credit al contrapărții, și anume instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă. |
| 0090 | Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare  Seturile de compensare care conțin doar operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT), astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 139 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  SFT-urile care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0130 nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 0100 | Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC  Contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală calificată (CPCC), astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din regulamentul respectiv, inclusiv tranzacțiile legate de o CPCC, pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din același regulament. O tranzacție legată de o CPCC are același sens ca o tranzacție legată de o CPC, definită la articolul 300 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când CPC este o CPCC. |
| 0110 | Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare  Seturile de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și tranzacții cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din regulamentul respectiv.  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0130, nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 0120 | Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0100. |
| 0130 | Din seturi de compensare contractuală între produse diferite  Seturile de compensare care conțin tranzacții cu diferite categorii de produse (articolul 272 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), și anume instrumente financiare derivate și SFT-uri, pentru care există un acord de compensare contractuală între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0140-0280 | DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  Articolul 306 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0160 | 4 %  Articolul 305 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40% |
| 0196 | 45% |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60% |
| 0210 | 70 %  Articolul 232 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80% |
| 0226 | 90% |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105% |
| 0232 | 110% |
| 0235 | 130% |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Articolul 133 alineatul (2) și articolul 48 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Articolul 471 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0265 | 400% |
| 0270 | 1 250 %  Articolul 89 alineatul (3) și articolul 379 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0280 | Alte ponderi de risc  Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri față de administrații centrale, față de societăți, față de instituții și de tip retail.  Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular.  Articolul 113 alineatele (1)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th to default» care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate [articolul 134 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] se raportează pe acest rând în clasa de expuneri «Alte elemente». |
| 0281-0284 | DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC-uri)  Aceste rânduri se raportează numai pentru clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv (OPC)», în conformitate cu articolele 132, 132a, 132b și 132c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0281 | Abordarea de tip look-through  Articolul 132a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0282 | Abordarea pe bază de mandat  Articolul 132a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0283 | Abordarea de rezervă (fall-back)  Articolul 132 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0290-0330 | Elemente memorandum  Pentru rândurile 0290-0330, a se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA. |
| 0290 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale  Articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea și explicațiile din secțiunea 3.2.4.4 din formularul CR SA.  Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerii la risc a expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale menționate la articolele 124 și 126 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale. |
| 0300 | Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %  Articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerile incluse în clasa de expuneri «expuneri în stare de nerambursare» care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare. |
| 0310 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative  Articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea și explicațiile din secțiunea 3.2.4.4 din formularul CR SA.  Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerii la risc a expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolele 124 și 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile locative. |
| 0320 | Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %  Articolul 112 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerile incluse în clasa de expuneri «expuneri în stare de nerambursare» care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare. |
| 0330 | Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)  Articolul 112 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. A se vedea și explicațiile din secțiunea 3.2.4.4 din formularul CR SA.  Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerii la risc a expunerilor ADC în conformitate cu articolul 126a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt expuneri ADC.” |

1. A șaptea Directivă 83/349/CEE a Consiliului din 13 iunie 1983 în temeiul articolului 54 alineatul (3) litera (g) din tratat, privind conturile consolidate (JO L 193, 18.7.1983, p. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. 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-2)