FR

ANNEXE II

«ANNEXE II

**INSTRUCTIONS POUR REMPLIR LA DÉCLARATION RELATIVE AUX FONDS PROPRES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES**

**PARTIE II INSTRUCTIONS RELATIVES AUX MODÈLES**

(…)

3.5a. C 10.00 - Risques de crédit et de crédit de contrepartie et positions de négociation non dénouées: Expositions selon NI soumises au plancher de fonds propres

3.5a.1. Remarques générales

91b. Les établissements qui appliquent l’approche NI déclarent, sous C 10.00, les expositions selon NI ventilées par catégorie d’exposition au risque en approche SA et les informations sur le calcul du montant total d’exposition au risque en approche standard pour ces expositions. Les informations sur l’incidence des dispositions transitoires relatives au plancher de fonds propres pour ces expositions sont déclarées dans les colonnes 0100 à 0120.

91c. Les établissements qui appliquent la méthode du modèle interne (IMM) prévue au chapitre 6, section 6, du règlement (UE) nº 575/2013 pour calculer les montants d’exposition des expositions soumises à l’approche standard utilisent la ligne 0270 de ce modèle.

3.5a.2. Instructions concernant certaines positions

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Colonnes** | | |
| 0010 | | EXPOSITION INITIALE AVANT APPLICATION DES FACTEURS DE CONVERSION  Voir instructions pour le modèle C 07.00, colonne 0010. |
| 0020 | | (-) CORRECTIONS DE VALEUR ET PROVISIONS ASSOCIÉES À L’EXPOSITION INITIALE  Voir instructions pour le modèle C 07.00, colonne 0030. |
| 0030 dont: | | EXPOSITION NETTE DES CORRECTIONS DE VALEUR ET DES PROVISIONS  Somme des colonnes 0010 et 0020. |
| 0040 | | VALEUR EXPOSÉE AU RISQUE  Voir instructions pour le modèle C 07.00, colonne 0200. |
| 0050 | | DONT: RÉSULTANT DU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE  Voir instructions pour le modèle C 07.00, colonne 0210. |
| 0060-0080 | | PLANCHER DE FONDS PROPRES  Article 92, paragraphe 3, et article 92, paragraphe 5, du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 0060 | | S-TREA  Le montant total d’exposition au risque en approches standard (S-TREA) calculé conformément à l’article 92, paragraphe 5, du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 0070 | | DONT: RÉSULTANT DU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE  Le S-TREA pour risque de crédit de contrepartie calculé conformément aux méthodes prévues à la troisième partie, titre II, chapitre 6, du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 0080 | | DONT: AVEC ÉVALUATION DE CRÉDIT ÉTABLIE PAR UN OEEC DÉSIGNÉ  Article 112, points a) à d), f), g), l), n), o) et q), du règlement (UE) nº 575/2013 |
| 0090 - 0110 | | POUR MÉMOIRE: RWEA LIÉ À L’IMPACT DE L’APPLICATION DE CERTAINES DISPOSITIONS TRANSITOIRES  Article 92, paragraphe 3 et article 465 du règlement (UE) nº 575/2013. Indiquer la différence entre le montant de RWEA sans application des dispositions transitoires et le montant de RWEA avec application des dispositions transitoires. |
| 0090 | | EXPOSITIONS GARANTIES PAR UNE HYPOTHÈQUE SUR UN BIEN IMMOBILIER RÉSIDENTIEL JUSQU’À 55 % DE LA VALEUR DU BIEN  Article 465, paragraphe 5, point a), du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 0100 | | EXPOSITIONS GARANTIES PAR UNE HYPOTHÈQUE SUR UN BIEN IMMOBILIER RÉSIDENTIEL ENTRE 55 % ET 80 % DE LA VALEUR DU BIEN  Article 465, paragraphe 5, point b), du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 0110 | | EXPOSITIONS SUR DES ENTREPRISES NON NOTÉES AVEC UNE ESTIMATION DE PD  Article 465, paragraphe 3, du règlement (UE) nº 575/2013. |
| 0120 | | EXPOSITIONS IRB SOUMISES AU RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE SELON L’IMM  Article 465, paragraphe 4, du règlement (UE) nº 575/2013. |
| **Lignes** | | |
| 0010 | TOTAL DES EXPOSITIONS  Article 92, paragraphe 3, et articles 95, 96 et 98 du règlement (UE) nº 575/2013. | |
| 0020 | Dont: Exigences prudentielles plus strictes supplémentaires en vertu de l’article 124 du règlement (UE) nº 575/2013  Les établissements déclarent les montants d’exposition au risque supplémentaires nécessaires pour se conformer aux exigences prudentielles plus strictes qui leur ont été communiquées après consultation de l’ABE, conformément à l’article 124, paragraphes 2 et 5, du règlement (UE) nº 575/2013. | |
| 0030 | Catégories d’exposition au risque en approche SA, à l’exclusion des positions de titrisation  Modèle CR SA, sur le plan de l’exposition totale. Les catégories d’expositions selon l’approche standard sont celles reprises à l’article 112 règlement (UE) nº 575/2013, hormis les positions de titrisation. | |
| 0040 | Administrations centrales ou banques centrales  Voir modèle CR SA. | |
| 0050 | Administrations régionales ou locales  Voir modèle CR SA. | |
| 0060 | Entités du secteur public  Voir modèle CR SA. | |
| 0070 Autres | Banques multilatérales de développement  Voir modèle CR SA. | |
| 0080 | Organisations internationales  Voir modèle CR SA. | |
| 0090 | Établissements  Voir modèle CR SA. | |
| 0100 | Entreprises – Autres  Voir modèle CR SA. | |
| 0101 | Dont: Expositions sur des entreprises non notées avec une estimation de PD  Article 465, paragraphe 3, du règlement (UE) nº 575/2013. | |
| 0110 | Dont: Créances achetées  Expositions classées, en vertu de l’approche NI, dans la catégorie d’exposition “Créances achetées”, conformément à l’article 147, paragraphe 2, point c), iii), du règlement (UE) nº 575/2013. | |
| 0120 | Entreprises – Financements spécialisés  Voir modèle CR SA. | |
| 0130 | Clientèle de détail  Voir modèle CR SA. | |
| 0131 | Dont: Expositions renouvelables éligibles  Expositions classées, en vertu de l’approche NI, dans la catégorie d’exposition “Créances achetées”, conformément à l’article 147, paragraphe 2, point d), i), du règlement (UE) nº 575/2013. | |
| 0132 | Dont: Créances achetées  Expositions classées, en vertu de l’approche NI, dans la catégorie d’exposition “Créances achetées”, conformément à l’article 147, paragraphe 2, point d), iii), du règlement (UE) nº 575/2013. | |
| 0150 | Garanties par une hypothèque sur un bien immobilier et expositions ADC  Voir modèle CR SA. | |
| 0151 | Dont: Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier résidentiel jusqu’à 55 % de la valeur du bien  Article 465, paragraphe 5, point a), du règlement (UE) nº 575/2013. | |
| 0152 | Dont: Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier résidentiel entre 55 % et 80 % de la valeur du bien  Article 465, paragraphe 5, point b), du règlement (UE) nº 575/2013. | |
| 0153 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - non IPRE (garanties)  Voir modèle CR SA. | |
| 0154 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - non IPRE (non garanties)  Voir modèle CR SA. | |
| 0155 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – Autres – non IPRE  Voir modèle CR SA. | |
| 0156 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE  Voir modèle CR SA. | |
| 0157 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – Autres – IPRE  Voir modèle CR SA. | |
| 0158 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - non IPRE (garanties)  **Voir modèle CR SA.** | |
| 0159 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - non IPRE (non garanties)  Voir modèle CR SA. | |
| 0160 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - Autres - non IPRE  Voir modèle CR SA. | |
| 0161 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE  Voir modèle CR SA. | |
| 0162 | Dont: Expositions garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – Autres – IPRE  Voir modèle CR SA. | |
| 0163 | Dont: Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC)  Voir modèle CR SA. | |
| 0170 | Dont: Considérées comme garanties par des biens immobiliers résidentiels en approche NI  Expositions classées, en vertu de l’approche NI, dans la catégorie d’exposition “Créances achetées”, conformément à l’article 147, paragraphe 2, point d), ii), du règlement (UE) nº 575/2013. | |
| 0180 | Expositions en défaut  Voir modèle CR SA. | |
| 0190 | Expositions sur créances subordonnées  Voir modèle CR SA. | |
| 0200 | Obligations garanties  Voir modèle CR SA. | |
| 0210 | Créances sur des établissements et des entreprises faisant l’objet d’une évaluation du crédit à court terme  Voir modèle CR SA. | |
| 0220 | Organismes de placement collectif (OPC)  Voir modèle CR SA. | |
| 0230 | Actions  Voir modèle CR SA. | |
| 0240 | Autres éléments  Voir modèle CR SA. | |
| POSTES POUR MÉMOIRE | | |
| 0250 | Entreprises – approche NI simple  Expositions sur des entreprises traitées selon l’approche NI simple | |
| 0260 | Entreprises – NI avancée  Expositions sur des entreprises traitées selon l’approche NI avancée | |
| 0270 | Expositions en approche standard soumises au risque de crédit de contrepartie selon l’IMM  Article 465, paragraphe 4, du règlement (UE) nº 575/2013» | |