RO

ANEXA II

„ANEXA II

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

## PARTEA a II-a: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

(…)

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

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

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

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

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | NUMĂRUL DE CONTRAPĂRȚI  Numărul de contrapărți individuale față de care instituția are expuneri la riscul de credit al contrapărții. |
| 0020 | NUMĂRUL DE TRANZACȚII  Numărul de tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții la data de raportare. A se reține faptul că pentru operațiunile cu CPC-uri, cifrele nu ar trebui să cuprindă intrările sau ieșirile, ci pozițiile generale din portofoliul CCR la data de raportare. În plus, un instrument financiar derivat sau o SFT care este împărțit(ă) în două sau mai multe segmente (cel puțin) în scopul modelării trebuie considerat(ă) în continuare o singură tranzacție. |
| 0030 | VALORILE NOȚIONALE  Suma valorilor noționale pentru instrumentele financiare derivate și pentru SFT-uri înainte de orice compensare și fără nicio ajustare în conformitate cu articolul 279b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ  Articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate seturile de compensare cu CMV pozitivă, astfel cum este definită la articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ  Articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma valorilor de piață curente (CMV) absolute pentru toate seturile de compensare cu CMV negativă, astfel cum este definită la articolul 272 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | MARJA DE VARIAȚIE (VM) – PRIMITĂ  Articolul 275 alineatele (2) și (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) din toate contractele în marjă pentru care se primește VM, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | MARJA DE VARIAȚIE (VM) – FURNIZATĂ  Articolul 275 alineatele (2) și (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) din toate contractele în marjă pentru care se furnizează VM, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – PRIMIT  Articolul 272 punctul 12a, articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se primește NICA, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 | CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – FURNIZAT  Articolul 272 punctul 12a, articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se furnizează NICA, calculată în conformitate cu articolul 276 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0100 | COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC)  Articolele 275, 281 și 282 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Costul de înlocuire (RC) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu:  - articolul 282 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru metoda expunerii inițiale;  - articolul 281 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR simplificată;  - articolul 275 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR.  Instituția raportează suma costurilor de înlocuire pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător. |
| 0110 | EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE)  Articolele 278, 281 și 282 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerea viitoare potențială (PFE) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu:  - articolul 282 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru metoda expunerii inițiale;  - articolul 281 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR simplificată;  - articolul 278 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR.  Instituția raportează suma tuturor expunerilor viitoare potențiale pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător. |
| 0120 | EXPUNEREA CURENTĂ  Articolul 272 punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerea curentă pentru fiecare set de compensare este valoarea definită la articolul 272 punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituția raportează suma tuturor expunerilor curente pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător. |
| 0130 | EXPUNEREA POZITIVĂ AȘTEPTATĂ EFECTIVĂ (EEPE)  Articolul 272 punctul 22 și articolul 284 alineatele (3) și (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  EEPE pentru fiecare set de compensare este definită la articolul 272 punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se calculează în conformitate cu articolul 284 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituția raportează suma tuturor EEPE aplicate pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 284 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și anume fie EEPE calculată utilizând date de piață curente, fie EEPE calculată utilizând o calibrare la condiții de criză, alegând metoda care duce la o cerință de fonduri proprii mai ridicată. |
| 0140 | ALFA UTILIZAT PENTRU CALCULAREA VALORII EXPUNERII REGLEMENTATE  Articolul 274 alineatul (2), articolul 282 alineatul (2), articolul 281 alineatul (1) și articolul 284 alineatele (4) și (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Valoarea lui α este stabilită la 1,4 pe rândurile corespunzătoare metodei expunerii inițiale, SA-CCR simplificate și SA-CCR în conformitate cu articolul 282 alineatul (2), articolul 281 alineatul (1) și articolul 274 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În scopul MMI, valoarea lui α poate fi valoarea standard de 1,4 sau o valoare diferită atunci când autoritățile competente impun o valoare α mai mare în conformitate cu articolul 284 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau când le permit instituțiilor să utilizeze propriile estimări în conformitate cu articolul 284 alineatul (9) din regulamentul respectiv. |
| 0150 | VALOAREA EXPUNERII ÎNAINTE DE DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT  Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de efectul compensării, dar fără a ține seama de nicio altă tehnică de diminuare a riscului de credit (de exemplu, garanțiile reale corespunzătoare marjei).  În cazul SFT-urilor, segmentul care este un titlu de valoare nu trebuie luat în considerare la determinarea valorii expunerii înainte de diminuarea riscului de credit atunci când se primesc garanții reale, acesta nereducând astfel valoarea expunerii. În schimb, segmentul SFT care este un titlu de valoare se ia în considerare la determinarea valorii expunerii înainte de diminuarea riscului de credit în modul obișnuit atunci când sunt furnizate garanții reale.  Mai mult decât atât, operațiunile garantate cu garanții reale trebuie să fie tratate ca negarantate, adică nu se aplică niciun efect de marjă.  Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit nu ia în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului efectuată în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituția raportează suma tuturor valorilor expunerilor înainte de diminuarea riscului de credit pe rândul corespunzător. |
| 0160 | VALOAREA EXPUNERII DUPĂ DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT  Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din regulamentul respectiv.  Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit nu ia în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului efectuată în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituția raportează suma tuturor valorilor expunerilor după diminuarea riscului de credit pe rândul corespunzător. |
| 0170 | VALOAREA EXPUNERII  Valoarea expunerii pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții, calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea rezultată din ajustarea valorii creditului, care este dedusă la nivelul contrapărții, se atribuie valorii expunerii aferente diferitelor seturi de compensare pentru fiecare abordare a riscului de credit al contrapărții, reflectând proporția valorii expunerii aferente seturilor de compensare respective după diminuarea riscului de credit în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după diminuarea riscului de credit.  Instituția raportează suma tuturor valorilor expunerilor pe rândul corespunzător. |
| 0180 | Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR  Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții corespunzătoare pozițiilor care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0190 | Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB  Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții corespunzătoare pozițiilor care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0200 | CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculate în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 2 și 3.  Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0210 | Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Acest cuantum corespunde cuantumului care trebuie inclus în coloana 0220 din formularul C 07.00 pentru pozițiile aferente riscului de credit al contrapărții. |
| 0220 | Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Acest cuantum corespunde cuantumului care trebuie inclus în coloana 0260 din formularul C 08.01 pentru pozițiile aferente riscului de credit al contrapărții. |
| 0230-0250 | PRAGUL MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL  Pentru instituțiile care fac obiectul pragului minim privind cerințele de capital în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0230 | VALOAREA EXPUNERII PENTRU CALCULAREA S-TREA  Valoarea expunerii pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții incluse în calculul cuantumului total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate (S-TREA), efectuat în conformitate cu articolul 92 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0240 | S-TREA  Cuantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate (S-TREA) pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0250 | ELEMENTE MEMORANDUM: RWEA LEGAT DE IMPACTUL APLICĂRII ARTICOLULUI 465 ALINEATUL (4) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013  Articolul 465 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se raportează diferența dintre RWEA fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii și RWEA cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii. |
|  | |
| **Rând** | |
| 0010 | METODA EXPUNERII INIȚIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituția calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această metodă simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (2) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR SIMPLIFICATĂ PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituția calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această abordare standardizată simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (1) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituția calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT-uri)  Instrumentele financiare derivate, tranzacțiile cu termen lung de decontare și SFT-urile pentru care instituției i s-a permis să calculeze valoarea expunerii utilizând metoda modelului intern (MMI) în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare  Seturile de compensare care conțin numai SFT-uri, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 139 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI.  SFT-urile care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0070 nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 0060 | Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare  Seturile de compensare care conțin numai instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI.  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0070 nu trebuie raportate pe acest rând. |
| 0070 | Din seturi de compensare contractuală între produse diferite  Articolul 272 punctele 11 și 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Seturile de compensare care conțin tranzacții cu diferite categorii de produse (articolul 272 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), și anume instrumente financiare derivate și SFT-uri, pentru care există un acord de compensare contractuală între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI. |
| 0080 | METODA SIMPLĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri)  Articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care instituția a ales, în conformitate cu articolul 271 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să determine valoarea expunerii în conformitate cu articolul 222 din același regulament, în loc să utilizeze partea a treia titlul II capitolul 6 din regulamentul menționat. |
| 0090 | METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri)  Articolele 220 și 223 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care instituția a ales, în conformitate cu articolul 271 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să determine valoarea expunerii în conformitate cu articolul 223 din același regulament, în loc să utilizeze partea a treia titlul II capitolul 6 din regulamentul menționat. |
| 0100 | VAR PENTRU SFT-uri  Articolul 221 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut și tranzacțiile de creditare în marjă sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, altele decât tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, pentru care, în conformitate cu articolul 221 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu condiția obținerii aprobării autorităților competente, valoarea expunerii este calculată utilizând o abordare bazată pe modele interne, care ține seama de efectele corelării dintre pozițiile pe titluri supuse acordului-cadru de compensare, precum și de lichiditatea instrumentelor respective. |
| 0110 | TOTAL |
| 0120 | Din care: poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)  Articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerile la riscul de credit al contrapărții pentru care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0130 | Operațiuni cu marjă  Articolul 272 punctul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Expunerile la riscul de credit al contrapărții care sunt acoperite de o marjă, și anume seturile de compensare care fac obiectul unui contract în marjă în conformitate cu articolul 272 punctul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0140 | Operațiuni fără marjă  Expunerile la riscul de credit al contrapărții care nu sunt vizate pe rândul 0130. |

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

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

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | valoarea expunerii  Valoarea expunerii (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02), defalcată în funcție de scara PD dată |
| 0020 | Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)  Media probabilităților de nerambursare (PD) atribuite claselor de rating individuale ale debitorilor, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010. |
| 0030 | Numărul de debitori  Numărul de entități juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din scara fixă a PD cărora li s-au acordat ratinguri separate, indiferent de numărul de împrumuturi sau de expuneri diferite acordate  În cazul în care se acordă ratinguri separate pentru expuneri diferite față de același debitor, aceste expuneri sunt luate în calcul separat. O astfel de situație poate să apară atunci când expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)  Media pierderilor în caz de nerambursare (LGD) aferentă claselor de rating ale debitorilor, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010.  LGD raportată corespunde estimării finale a LGD utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor obținute după luarea în considerare a oricăror efecte ale diminuării riscului de credit și a condițiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul, astfel cum se specifică în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În special, în cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului sunt reflectate în valoarea E\*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD\*, în conformitate cu articolul 230 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se aplică estimările proprii ale LGD, trebuie avute în vedere articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării IRB avansate, se iau în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. LGD raportată trebuie să corespundă estimării LGD în stare de nerambursare. |
| 0050 | Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)  Media scadențelor aferente debitorilor exprimată în ani, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010.  Scadența se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru care valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din regulamentul respectiv.  Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor  Raportul dintre cuantumurile totale ponderate la risc ale expunerilor (raportate în coloana 0060) și valoarea expunerii (raportată în coloana 0010) |

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

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

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

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

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

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

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

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

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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