RO

ANEXA II

„ANEXA II

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

## **PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR**

(…)

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

3.5.1. Observații generale

1. 92. Formularul CR EQU IRB constă în două formulare: CR EQU IRB 1 oferă o prezentare generală a expunerilor IRB din clasa de expuneri provenind din titluri de capital și a diferitelor metode de a calcula cuantumurile totale ale expunerilor la risc. CR EQU IRB 2 oferă o defalcare a expunerilor totale alocate claselor de rating ale debitorilor în contextul abordării PD/LGD. În instrucțiunile următoare, «CR EQU IRB» se referă atât la formularul «CR EQU IRB 1», cât și la «CR EQU IRB 2», după caz.
2. 93. Formularul CR EQU IRB oferă informații privind calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit [articolul 92 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], pentru expunerile care fac obiectul articolului 495 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, tratate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din regulamentul respectiv. Expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul articolului 495 alineatul (1) litera (a) și alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează în formularul CR SA (C 07.00). Expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul articolului 495a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează și în formularul CR SA (C 07.00).
3. 94. În conformitate cu articolul 147 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, expunerile menționate la articolul 133 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se încadrează în clasa de expuneri «Expuneri provenind din titluri de capital», cu excepția cazului în care sunt încadrate în clasa de expuneri «Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute într-un OPC».
4. 95. [Eliminat]
5. 96. În conformitate cu articolul 495 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit formularul CR EQU IRB atunci când aplică una dintre cele trei metode:

- metoda simplă de ponderare la risc;

- metoda PD/LGD;

- abordarea bazată pe modele interne.

1. În conformitate cu articolul 495 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile pot folosi abordări diferite (metoda simplă de ponderare la risc, metoda PD/LGD sau abordarea bazată pe modele interne) pentru portofolii diferite atunci când utilizează aceste abordări diferite pe plan intern.
2. Mai mult, instituțiile care aplică abordarea IRB raportează în formularul CR EQU IRB și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile provenite din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi, însă, tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit], de exemplu, expuneri provenind din titluri de capital care atrag o pondere de risc de 250 %, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, respectiv o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din același regulament.
3. 97. [Eliminat]
4. 97a. Următoarele instrucțiuni fac trimitere la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în versiunea aplicabilă la 8 iulie 2024.

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

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

1. 98. [Eliminat]

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