RO

ANEXA II

„ANEXA II

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

**PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR**

(…)

3.3 Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de fonduri proprii (CR IRB)

3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB

72. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB acoperă:

i. riscurile de credit din portofoliul bancar, printre care:

riscul de credit al contrapărții din portofoliul bancar;

riscul de diminuare a valorii creanței în cazul creanțelor achiziționate;

ii. riscul de credit al contrapărții din portofoliul de tranzacționare;

iii. tranzacțiile incomplete care rezultă din toate activitățile economice.

73. Domeniul de aplicare al formularului se referă la expunerile pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 articolele 151-157 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (abordarea IRB).

74. Formularul CR IRB nu acoperă următoarele date:

i. expunerile provenind din titluri de capital, care sunt raportate în formularul CR EQU IRB;

ii. pozițiile din securitizare, care sunt raportate în formularele CR SEC și/sau CR SEC Details;

iii. «active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor», menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ponderea de risc pentru această clasă de expuneri trebuie să fie stabilită la 100 % în orice moment, cu excepția numerarului aflat în casă și a elementelor echivalente de numerar, precum și a situațiilor în care expunerile sunt valori reziduale ale unor active care fac obiectul unui contract de leasing, în conformitate cu articolul 156 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru această clasă de expuneri se raportează direct în formularul CA;

iv. riscul de ajustare a evaluării creditului, care este raportat în formularul CVA Risk;

Formularul CR IRB nu implică o defalcare geografică a expunerilor supuse abordării IRB în funcție de locul de reședință al contrapărții. Această defalcare se raportează în formularul CR GB.

Punctele (i) și (iii) nu se aplică formularului CR IRB 7.

75. Pentru a clarifica dacă instituția își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau ale factorilor de conversie a creditului, 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 a creditului (IRB de bază)

«DA» = în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau ale factorilor de conversie a creditului (IRB avansată) Sunt incluse aici toate portofoliile de retail.

În cazul în care o instituție își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) pentru a calcula cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru o parte a expunerilor sale supuse abordării IRB, precum și estimările autorității de supraveghere ale pierderii în caz de nerambursare pentru a calcula cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru cealaltă parte a expunerilor sale supuse abordării IRB, trebuie să se raporteze un total CR IRB pentru pozițiile IRB de bază și un total CR IRB pentru pozițiile IRB avansată.

3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB

76. CR IRB constă în șapte formulare. CR IRB 1 conține o prezentare generală a expunerilor care fac obiectul abordării IRB și a diferitelor metode utilizate pentru a calcula cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, precum și o defalcare a expunerilor totale pe tipuri de expuneri. CR IRB 2 conține o defalcare a expunerilor totale alocate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (expunerile raportate pe rândul 0070 din CR IRB 1). CR IRB 3 conține toți parametrii relevanți utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit în cazul modelelor IRB. CR IRB 4 prezintă o situație a fluxurilor, explicând modificările cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor stabilite în cadrul abordării IRB pentru riscul de credit. CR IRB 5 conține informații privind rezultatele testărilor ex-post ale probabilităților de nerambursare pentru modelele raportate. CR IRB 6 conține toți parametrii relevanți utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru riscul de credit conform criteriilor de încadrare pentru finanțările specializate. CR IRB 7 conține o prezentare generală a procentului din valoarea expunerii care face obiectul abordării SA sau al abordării IRB pentru fiecare clasă de expuneri relevantă. Formularele CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 și CR IRB 5 se raportează separat pentru următoarele clase de expuneri și subexpuneri (un «element memorandum» se raportează separat ca o clasă de subexpuneri, dar nu este legat de formularul C 02.00 și nu face parte nici din formularul «Total»)

A) Abordări IRB în cazul în care nu se utilizează nici estimări proprii ale LGD, nici estimări ale factorilor de conversie (abordare pe modele interne de rating de bază)

A.1) Total

A.2) Bănci centrale și administrații centrale

[Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

A.3) Administrații regionale sau autorități locale

[Articolul 147 alineatul (2) litera (aa) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

A.4) Entități din sectorul public

[Articolul 147 alineatul (2) litera (aa) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

A.5) Instituții

[Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

A.6.1) Societăți – Finanțări specializate

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

A.6.2) Societăți – Creanțe achiziționate

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

A.6.3) Societăți – Altele

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

A.6.4) Element memorandum: Societăți – Societăți mari

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 142 alineatul (1) coroborate cu punctul 5a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

A.6.5) Element memorandum: Societăți – IMM-uri

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 5 punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B) Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale LGD și/sau ale factorilor de conversie

B.1) Total

B.2) Bănci centrale și administrații centrale

[Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.3) Administrații regionale sau autorități locale

[Articolul 147 alineatul (2) litera (aa) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.4) Entități din sectorul public

[Articolul 147 alineatul (2) litera (aa) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.5.1) Societăți – Finanțări specializate

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.5.2) Societăți – Creanțe achiziționate

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.5.3) Societăți – Altele

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.5.4) Element memorandum: Societăți – Societăți mari

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 142 alineatul (1) coroborate cu punctul 5a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.5.6) Element memorandum: Societăți – IMM-uri

[Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 5 punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.6.1) Retail – Garantate cu bunuri imobile locative

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

din această categorie]

B.6.2) Retail – Expuneri eligibile reînnoibile

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din regulamentul respectiv]

B6.3) Retail – Creanțe achiziționate

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

B.6.4) Retail – Altele

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

B.6.5) Element memorandum: Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale IMM-urilor

[Expunerile de tip retail definite la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, raportate la punctele B.6.1-B.6.4, care sunt garantate cu bunuri imobile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 75f litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 5 punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.6.6) Element memorandum: Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, altele decât IMM-uri

[Expunerile de tip retail definite la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, raportate la punctele B.6.1-B.6.4, care sunt garantate cu bunuri imobile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 75f litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, necoroborat cu articolul 5 punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.6.7) Element memorandum: Retail – Alte IMM-uri

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, neraportate la punctele B.6.5 și B.6.6, coroborat cu articolul 5 punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.6.8) Element memorandum: Retail – Societăți, altele decât IMM-uri

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, neraportate la punctele B.6.5 și B.6.6, necoroborat cu articolul 5 punctul 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]

B.7) Organisme de plasament colectiv («OPC»)

Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv («OPC») menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (ea) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

3.3.2a. Clarificări privind domeniul de aplicare al anumitor clase de expuneri menționate la articolul 147 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

3.3.2a.1 Clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv»

76a. Toate expunerile individuale sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv în cazul cărora se aplică abordarea de tip *look through* sau abordarea pe bază de mandat [articolul 152 alineatele (1) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], precum și expunerile din cadrul abordării retrospective se clasifică în clasa de expuneri «Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv («OPC»)» și se raportează în secțiunea «DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC)».

76b. În cazul în care se utilizează abordarea de tip *look through* [articolul 152 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerile-suport individuale (pe lângă clasificarea ca «OPC», menționată mai sus) se clasifică în clasa de expuneri corespunzătoare și se raportează ca element memorandum pe rândul 0190 din formularul C 08.01, cu trimitere la abordarea de tip look-through (pentru clasa de expuneri respectivă).Ca atare, în cazul abordării de tip *look through*, expunerea-suport individuală nu face parte din expunerile totale din clasa de expuneri corespunzătoare, ci este luată în considerare în expunerile totale din clasa de expuneri OPC. În cazul în care, în cele din urmă, abordarea standardizată (SA) se aplică unora dintre expunerile-suport, expunerile respective ar trebui raportate în formularul CR SA (C 07.00) în clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv». În acest formular se raportează numai expunerile-suport pentru care s-a utilizat o metodă bazată pe modele interne de rating (IRB) la calcularea cerințelor de fonduri proprii. Cu toate acestea, următoarele expuneri-suport nu trebuie raportate în formularele CR IRB:

i. expunerile provenind din titluri de capital, care sunt raportate în formularul CR EQU IRB;

ii. pozițiile din securitizare, care sunt raportate în formularele CR SEC și/sau CR SEC Details.

3.3.3. C 08.01 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | SCALA DE RATING INTERNĂ / PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)  Probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care trebuie raportată trebuie să se bazeze pe dispozițiile prevăzute la articolul 180 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, «expunerile totale»), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Pentru calculul probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 0110).  Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă respectivă.  Nu se are în vedere și nici nu este de dorit să existe o scală standard de supraveghere. Dacă instituția raportoare aplică o scală de rating unică sau dacă este în măsură să raporteze în conformitate cu o scală standard internă, se utilizează respectiva scală.  În caz contrar, diversele scale de rating trebuie să fie fuzionate și ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating 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. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Același lucru este valabil și pentru scalele de rating continue: se stabilește de comun acord cu autoritățile competente un număr redus de clase care trebuie raportate.  Dacă doresc să raporteze un număr de clase diferit de numărul intern de clase, instituțiile trebuie să contacteze în prealabil autoritatea competentă.  Ultima clasă sau ultimele clase de rating se atribuie expunerilor în stare de nerambursare cu o probabilitate de nerambursare de 100 %.  În scopul ponderării probabilității medii de nerambursare, se utilizează valoarea expunerii indicată în coloana 110. Probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri se calculează ținând cont de toate expunerile raportate la un rând dat. Pe rândul pe care se raportează numai expunerile în stare de nerambursare, probabilitatea medie de nerambursare trebuie să fie de 100 %. |
| 0020 | **EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a lua în considerare orice ajustare de valoare, provizion, efect datorat tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau factor de conversie a creditului.  Valoarea expunerii inițiale trebuie raportată în conformitate cu articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 166 alineatele (1), (2), (4), (5), (6) și (7) din regulamentul respectiv.  Efectul care derivă din articolul 166 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (efectul compensării bilanțiere a creditelor și depozitelor) se raportează separat ca protecție finanțată a creditului și, prin urmare, nu trebuie să reducă expunerea inițială.  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 care decurge din riscul de credit al contrapărții (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0130). |
| 0030 | **DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE**  Defalcarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorului de conversie pentru toate expunerile entităților menționate la articolul 142 alineatul (1) punctele 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din regulamentul respectiv. |
| 0040-0080 | **TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII**  Diminuarea riscului de credit, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum este definită mai jos la rubrica «SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT». |
| 0040-0050 | **PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI**  Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Protecția nefinanțată a creditului care are un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care este utilizată pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. |
| 0040 | GARANȚII  În cazul în care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se calculează folosindu-se metoda substituției în conformitate cu capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 [articolul 108 alineatul (2a) a doua teză, articolul 183 alineatul (1a) prima teză a doua alternativă și articolele 235a, 236 și 236a], se indică valoarea ajustată (GA) definită la articolul 235a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 [cu excepția alineatului (3)] din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern.  În cazul în care se utilizează abordarea de modelare a ajustării PD/LGD în conformitate cu articolul 108 alineatul (2a) prima teză și cu articolul 183 alineatul (1a), iar ajustarea se efectuează la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul garanției se raportează în coloana 0150. |
| 0050 | **INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT**  În cazul în care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se calculează folosindu-se metoda substituției [articolul 108 alineatul (2a) a doua teză, articolul 183 alineatul (1a) prima teză a doua alternativă și articolele 235a, 236 și articolul 236a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], se indică valoarea ajustată (GA) definită la articolul 235a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În situația în care se utilizează abordarea de modelare a ajustării PD/LGD în conformitate cu articolul 108 alineatul (2a) prima teză, cu articolul 183 alineatul (1a) prima teză prima alternativă și cu articolul 183 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar ajustarea se efectuează la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit se raportează în coloana 0160. Se raportează valoarea relevantă utilizată în modelele interne. |
| 0060 | **ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se aplică articolul 232 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se calculează folosindu-se metoda substituției [articolul 108 alineatul (2a) a doua teză, articolul 183 alineatul (1a) prima teză a doua alternativă și articolele 235a și 236 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], se indică valoarea ajustată (GA) definită la articolul 235a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Expunerea se plafonează la valoarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie.  În cazul în care se face o ajustare la nivelul pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 181 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 cuantumul respectiv se raportează în coloana 0170. |
| 0070-0080 | **SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT**  Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din clasa de rating sau grupa de risc a debitorului și ulterior se atribuie clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. Cuantumul respectiv trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în clasa de rating sau grupa de risc a debitorului.  Intrările și ieșirile din cadrul aceleiași clase de expuneri și, dacă este cazul, al aceleiași clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor se iau, de asemenea, în considerare.  Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare. |
| 0090 | **EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Expunerea alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorului și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii. |
| 0100, 0120 | Din care: elemente extrabilanțiere  A se vedea instrucțiunile CR-SA |
| 0101-0107 | DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE  Articolul 166 alineatul (8) în conformitate cu punctele 8a și 8b din articolul 151 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie. |
| 0101 | FACTORI DE CONVERSIE MODELAȚI  Articolul 166 alineatele (8b) și (8c) și articolul 182 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0102-0107 | FACTORI DE CONVERSIE STANDARD  Articolul 166 alineatul (8a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0110 | **VALOAREA EXPUNERII**  Se raportează valorile expunerilor determinate în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 230 alineatul (1) a doua teză din regulamentul respectiv.  Pentru instrumentele menționate în anexa I se aplică factorii de conversie a creditului și procentajele prevăzute la articolul 166 alineatele (8) și (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea aleasă de către instituție.  Valorile expunerilor pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții sunt aceleași cu cele raportate în coloana 0130. |
| 0130 | Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare din coloana 0210. |
| 0140 | **DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE**  Defalcarea valorii expunerii pentru toate expunerile față de entitățile menționate la articolul 142 alineatul (1) punctele 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din regulamentul respectiv. |
| 0150-0210 | **TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD**  Tehnicile de diminuare a riscului de credit care au un impact asupra estimărilor LGD ca urmare a aplicării efectului de substituție al tehnicilor de diminuare a riscului de credit nu se includ în aceste coloane.  Valorile raportate ale garanțiilor reale se plafonează la valoarea expunerilor.  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie să se ia în considerare articolul 230 alineatele (1), (2) și (4) și articolul 231 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare:  - în ceea ce privește protecția nefinanțată a creditului, pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți trebuie luat în considerare articolul 161 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, trebuie luat în considerare articolul 164 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  - în ceea ce privește protecția finanțată a creditului, garanțiile reale trebuie luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0150 | **GARANȚII**  A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 0040. |
| 0160 | **INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT**  A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 0050. |
| 0170-0210 | **PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI** |
| 0170-0173 | **DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI**  Articolul 181 literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Valoarea relevantă utilizată în modelele interne ale instituției.  Factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0171 | **NUMERAR SUB FORMĂ DE DEPOZIT**  Articolul 200 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Numerarul sub formă de depozit constituit la o instituție terță sau instrumentele asimilate numerarului deținute de aceasta în alt regim decât cel de custodie și gajate în favoarea instituției creditoare. Valoarea garanțiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale. |
| 0172 | **POLIȚE DE ASIGURARE DE VIAȚĂ**  Articolul 200 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Valoarea garanțiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale. |
| 0173 | **INSTRUMENTE DEȚINUTE DE UN TERȚ**  Articolul 200 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acestea includ instrumentele emise de o instituție terță care vor fi răscumpărate de aceasta la cerere. Valoarea garanțiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale. Sunt excluse din această coloană expunerile acoperite de instrumentele deținute de un terț atunci când, în conformitate cu articolul 232 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile tratează instrumentele răscumpărate la cerere care sunt eligibile în temeiul articolului 200 litera (c) din regulamentul respectiv drept garanție din partea instituției emitente. |
| 0180 | **GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE**  Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ instrumentele financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instrumentele de tip «credit linked note» și compensarea bilanțieră în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt tratate drept garanții în numerar.  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, pentru garanțiile financiare eligibile în conformitate cu articolul 197 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează valoarea ajustată (Cvam), astfel cum se prevede la articolul 223 alineatul (2) din regulamentul respectiv.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, garanțiile financiare trebuie luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale. |
| 0190-0210 | **ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (1)-(8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 229 din regulamentul respectiv.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie luate în considerare alte garanții reale în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0190 | **BUNURI IMOBILE**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (2)-(4a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată. |
| 0200 | **ALTE GARANȚII REALE CORPORALE**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (6) și (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri care sunt diferite de bunurile imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale. |
| 0210 | **CREANȚE**  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatul (5) și cu articolul 229 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se raportează în această coloană.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale. |
| 0230 | **VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)**  Trebuie să fie luat în considerare impactul total al tehnicilor de diminuare a riscului de credit asupra valorilor LGD specificate în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru expunerile în stare de nerambursare, trebuie luat în considerare articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii menționată în coloana 0110.  Se iau în considerare toate efectele [ceea ce înseamnă că efectele pragului aplicabil expunerilor garantate cu bunuri imobile în conformitate cu articolul 164 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie incluse în raportare].  În cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului trebuie reflectate în valoarea E\*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD\*, astfel cum se menționează la articolul 230 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD asociată fiecărei probabilități de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului rezultă din media pierderilor prudențiale în caz de nerambursare alocate expunerilor respectivelor probabilități de nerambursare aferente acelor clase sau grupe, ponderată cu valoarea expunerii corespunzătoare din coloana 0110.  În cazul în care se aplică estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie luate în considerare articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD derivă din parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare.  Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se estimează probabilitatea de nerambursare pentru expunerile din finanțări specializate, datele se raportează pe baza propriilor estimări ale LGD sau ale LGD reglementate.  Expunerile și LGD corespunzătoare pentru entitățile reglementate de mari dimensiuni din sectorul financiar și pentru entitățile financiare nereglementate nu trebuie incluse în calculul coloanei 0230, ci numai în calculul coloanei 0240. |
| 0240 | **VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE**  Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) pentru toate expunerile față de entități de mari dimensiuni din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și față de entități din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0250 | **VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)**  Valoarea raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 0110). Scadența medie se raportează în zile.  Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Așadar, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri «de tip retail». |
| 0255 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1), (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu trebuie luați în considerare. |
| 0256 | **(-) 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 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și RWEA\* în conformitate cu articolul 501 din regulamentul respectiv. |
| 0257 | **(-) 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. |
| 0260 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1), (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  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. |
| 0270 | **DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE**  Defalcarea cuantumului ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor pentru toate expunerile față de entități de mari dimensiuni din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și față de entități din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din regulamentul respectiv, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din același regulament. |
| 0280 | **CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE**  Pentru definiția pierderii așteptate, a se vedea articolul 5 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, iar pentru calculul cuantumurilor pierderilor așteptate, articolul 158 din regulamentul respectiv. Pentru expunerile în stare de nerambursare, a se vedea articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul pierderilor așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare. |
| 0290 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  Se raportează ajustările de valoare, precum și ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ajustările generale pentru riscul de credit trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului pe baza pierderilor așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor. |
| 0300 | **NUMĂRUL DEBITORILOR**  Articolul 172 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru toate clasele de expuneri cu excepția clasei de expuneri de tip retail și a cazurilor menționate la articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția raportează numărul entităților juridice/debitorilor care au făcut obiectul unui rating separat, indiferent de numărul diferitelor împrumuturi sau expuneri acordate.  În clasa de expuneri de tip retail sau dacă expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituția raportează numărul de expuneri care au fost încadrate separat într-o anumită clasă de rating sau grupă de risc. În cazul în care se aplică articolul 172 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un debitor poate fi luat în considerare în mai mult de o clasă.  Deoarece această coloană se referă la un element din structura scalelor de rating, ea este legată de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie alocate fiecărei clase de rating sau grupe de risc a debitorului fără a lua în considerare efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit (în special efectele de redistribuire). |
| 0310 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT**  Instituțiile raportează cuantumul ponderat la risc al expunerii ipotetic care se calculează ca RWEA fără recunoașterea instrumentelor financiare derivate de credit eligibile drept tehnică de diminuare a riscului de credit, astfel cum se specifică la articolul 204 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumurile se prezintă în clasele de expuneri relevante pentru expunerile față de debitorul inițial. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | **EXPUNERI TOTALE** |
| 0015 | **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. |
| 0016 | **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. |
| 0017 | Din care: expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE  Expunerile care sunt garantate cu bunuri imobile locative, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 75d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care îndeplinesc și definiția de la articolul 4 alineatul (1) punctul 75c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0018 | Din care: expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE  Expunerile care sunt garantate cu bunuri imobile locative, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 75d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care îndeplinesc și definiția de la articolul 4 alineatul (1) punctul 75b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0019 | Din care: expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE  Expunerile care sunt garantate cu bunuri imobile comerciale, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 75e din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care îndeplinesc și definiția de la articolul 4 alineatul (1) punctul 75c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0900 | Din care: expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE  Expunerile care sunt garantate cu bunuri imobile comerciale, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 75e din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care îndeplinesc și definiția de la articolul 4 alineatul (1) punctul 75b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0910 | Din care: achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)  Expuneri aferente achizițiilor de terenuri, dezvoltării și construcțiilor (*land acquisition, development and construction exposures* - «expuneri ADC») definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020-0060 | **DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI** |
| 0020 | **Elemente bilanțiere supuse riscului de credit**  Activele menționate la articolul 24 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu se includ în nicio altă categorie.  Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0040-0060 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. |
| 0030 | **Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit**  Elementele extrabilanțiere cuprind elementele prevăzute la articolul 166 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și elementele enumerate în anexa I la regulamentul respectiv.  Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0040-0060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. |
| 0040-0060 | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândurile 0090-0130. |
| 0040 | Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0090. |
| 0050 | **Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate** și tranzacțiile cu termen lung de decontare  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0110. |
| 0060 | **Din seturi de compensare contractuală între produse diferite**  A se vedea instrucțiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0130. |
| 0070 | **EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL**  Pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, a se vedea articolul 142 alineatul (1) punctul 6 și articolul 170 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 170 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru expunerile provenind din creanțe achiziționate, a se vedea articolul 166 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Expunerile pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate nu trebuie raportate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor și se raportează pe rândul 0180.  În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe.  Nu se utilizează o scală standard de supraveghere. În schimb, instituțiile determină singure scala de utilizat. |
| 0080 | **ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL**  Articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se aplică numai clasei de expuneri «Societăți – Finanțări specializate». |
| 0160 | TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE  Articolul 193 alineatele (1) și (2), articolul 194 alineatele (1)-(7) și articolul 230 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această alternativă este disponibilă numai pentru instituțiile care utilizează abordarea IRB de bază. |
| 0170 | EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CĂRORA LI SE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC  Expunerile care decurg din tranzacții incomplete pentru care se aplică tratamentul alternativ menționat la articolul 379 alineatul (2) primul paragraf ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau pentru care se aplică o pondere de risc de 100 % în conformitate cu articolul 379 alineatul (2) ultimul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pe acest rând se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tipul *n-th to default* care nu beneficiază de rating, care fac obiectul articolului 153 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și orice altă expunere supusă unor ponderi de risc care nu este inclusă pe niciun alt rând. |
| 0180 | RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE  Pentru o definiție a riscului de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 53 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 157 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Riscul de diminuare a valorii creanței se raportează pentru creanțele de tip retail achiziționate și pentru creanțele achiziționate asupra societăților. |
| 0190-0210 | **DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):** |
| 0190 | **Abordarea de tip *look through***  Articolul 152 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând se raportează pentru clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv (OPC)» și în fișa «Total». În plus, acest rând se raportează ca element memorandum în celelalte clase de expuneri IRB, deoarece expunerile-suport trebuie să fie clasificate în conformitate cu clasa de expuneri corespunzătoare dacă se utilizează o metodă IRB. |
| 0200 | **Abordarea pe bază de mandat**  Articolul 152 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând se raportează numai pentru clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv (OPC)» și în fișa «Total». |
| 0210 | **Abordarea de rezervă (fall-back)**  Articolul 152 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Acest rând se raportează numai pentru clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv (OPC)» și în fișa «Total». |

3.3.4. C 08.02 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (formularul CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Instrucțiuni |
| 0005 | **Clasa de rating a debitorilor (nr. rând)**  Acesta este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând dintr-o anumită foaie a formularului. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.  Prima clasă de rating (sau grupă de risc) care trebuie raportată este cea mai bună, apoi a doua în ordinea performanței și așa mai departe. Ultima clasă de rating (sau grupă de risc) este cea a expunerilor în stare de nerambursare. |
| 0010-0300 | Instrucțiunile pentru fiecare dintre aceste coloane sunt aceleași ca cele pentru coloanele numerotate corespunzătoare din formularul CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Instrucțiuni |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Valorile raportate pe aceste rânduri trebuie să fie prezentate în ordinea corespunzătoare probabilității de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. În cazul debitorilor aflați în stare de nerambursare, probabilitatea de nerambursare este de 100 %. Expunerile supuse tratamentului alternativ pentru garanțiile reale imobiliare (disponibile numai atunci când nu se utilizează propriile estimări pentru LGD) nu se alocă în funcție de probabilitatea de nerambursare atribuită debitorului și nu se raportează în acest formular. |

* + 1. C 08.03 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [defalcare în funcție de intervalul PD (CR IRB 3)]
       1. Observații generale

77. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 452 litera (g) punctele (i)-(v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu scopul de a furniza informații privind principalii parametri utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru abordarea IRB. Informațiile raportate în acest formular nu trebuie să includă datele privind împrumuturile specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt incluse în formularul C 08.06. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | **EXPUNERI BILANȚIERE**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 fără a lua în considerare ajustările pentru riscul de credit. |
| 0020 | **EXPUNERI EXTRABILANȚIERE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, neluând în considerare eventualele ajustări pentru riscul de credit și eventualii factori de conversie și nici estimările proprii și factorii de conversie specificați la articolul 166 alineatul (8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Expunerile extrabilanțiere cuprind toate cuantumurile angajate, dar neutilizate și toate elementele extrabilanțiere, astfel cum sunt enumerate în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | **FACTORI DE CONVERSIE MEDII PONDERAȚI ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, factorul de conversie mediu utilizat de instituții la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, ponderat în funcție de expunerea extrabilanțieră înainte de aplicarea factorilor de conversie, astfel cum este raportată în coloana 0020. |
| 0040 | **VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ȘI A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT**  Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această coloană include suma valorilor expunerilor pentru expunerile bilanțiere și pentru expunerile extrabilanțiere după aplicarea factorilor de conversie în conformitate cu articolul 166 alineatele (8) și (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit. |
| 0050 | **PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (%)**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, probabilitatea de nerambursare medie estimată pentru fiecare debitor, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscului, astfel cum este raportată în coloana 0040.  Nu este necesar să se completeze această coloană pentru totalul tuturor claselor de expuneri. |
| 0060 | **NUMĂRUL DEBITORILOR**  Numărul entităților juridice sau al debitorilor repartizați în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare.  Numărul debitorilor se calculează în conformitate cu instrucțiunile din coloana 0300 a formularului C 08.01. În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării probabilității de nerambursare. |
| 0070 | **VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, valoarea medie a estimărilor LGD pentru fiecare expunere, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscului, astfel cum este raportată în coloana 0040.  LGD raportată corespunde estimării finale a LGD utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc obținute după luarea în considerare a oricăror efecte ale diminuării riscului de credit și a condițiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul. Pentru expunerile de tip retail garantate cu bunuri imobile, LGD raportată trebuie să ia în considerare pragurile specificate la articolul 164 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 corespunde estimării LGD în stare de nerambursare în conformitate cu metodologiile de estimare aplicabile.  Nu este necesar să se completeze această coloană pentru totalul tuturor claselor de expuneri. |
| 0080 | **SCADENȚA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ANI)**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilității de nerambursare, scadența medie pentru fiecare expunere, ponderată în funcție de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie, astfel cum este raportată în coloana 0040.  Valoarea la scadență raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Scadența medie se raportează în ani.  Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Așadar, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri «de tip retail». |
| 0090 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 153 alineatele (1)-(4); pentru expunerile de tip retail, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 154 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  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. |
| 0100 | **CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE**  Cuantumul pierderilor așteptate calculat în conformitate cu articolul 158 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul pierderilor așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare. |
| 0110 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  Ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerilor alocate fiecărei benzi din intervalul fix al probabilității de nerambursare.  Aceste ajustări de valoare și provizioane sunt cele luate în considerare pentru punerea în aplicare a articolului 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Provizioanele generale trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului – în funcție de pierderile așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE | Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al probabilității de nerambursare pe baza probabilității de nerambursare estimate pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (luându-se în considerare toate efectele de substituție ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu intervalul probabilității de nerambursare 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 %.  {r0170, c0050} și {r0170, c0070} se raportează pentru fiecare clasă de expuneri, dar nu și pentru totalul tuturor claselor de expuneri. |

* + 1. C 08.04 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [situațiile fluxurilor RWEA (CR IRB 4)]
       1. Observații generale

78. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

79. Instituțiile raportează fluxurile RWEA ca fiind variațiile dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la data de referință și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la data de referință anterioară. În cazul raportării trimestriale, se raportează sfârșitul trimestrului care precedă trimestrul datei de referință a raportării.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Instrucțiuni |
| 0010 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit calculat în cadrul abordării IRB, luând în considerare factorii de sprijinire în conformitate cu articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
|  |  |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE ANTERIOARE**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare, după aplicarea factorilor de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0020 | **DIMENSIUNEA ACTIVELOR (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de dimensiunea activelor, adică 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.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0030 | **CALITATEA ACTIVELOR (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de calitatea activelor, adică de modificări ale calității evaluate a activelor instituției ca urmare a unor modificări ale riscului debitorului, cum ar fi migrația claselor de rating sau efecte similare.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0040 | **ACTUALIZĂRI ALE MODELELOR (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de actualizări ale modelelor, adică de modificări datorate punerii în aplicare a unor modele noi, modificări ale modelelor, modificări ale domeniului de aplicare al modelelor sau orice alte modificări menite să soluționeze deficiențele modelelor.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0050 | **METODOLOGIE ȘI POLITICI (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de metodologie și politici, adică de modificări datorate unor schimbări metodologice, în ceea ce privește calculele, determinate de modificări ale politicii de reglementare, cuprinzând atât revizuiri ale reglementărilor existente, cât și reglementări noi, cu excepția modificărilor modelelor, care sunt incluse pe rândul 0040.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0060 | **ACHIZIȚII ȘI CEDĂRI (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de achiziții și cedări, adică de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0070 | **VARIAȚII ALE CURSULUI DE SCHIMB (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de variații ale cursului de schimb, adică de modificări care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0080 | **ALTELE (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de alți factori.  Această categorie se utilizează pentru a reflecta variațiile care nu pot fi atribuite niciunei alte categorii.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se raportează ca valoare negativă. |
| 0090 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii în perioada de raportare, după aplicarea factorilor de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* + 1. C 08.05 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [testarea ex-post a probabilității de nerambursare (CR IRB 5)]
       1. Observații generale

80. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 452 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituția ia în considerare modelele utilizate în cadrul fiecărei clase de expuneri și explică procentajul din cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru clasa de expuneri relevantă supusă modelelor pentru care sunt raportate aici rezultatele testărilor ex-post. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | **MEDIA ARITMETICĂ A PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE (%)**  Media aritmetică a probabilității de nerambursare la începutul perioadei de raportare pentru debitorii care se încadrează în intervalul fix al probabilității de nerambursare și care sunt luați în considerare în coloana 0020 (medie ponderată în funcție de numărul debitorilor). |
| 0020 | **NUMĂRUL DEBITORILOR LA SFÂRȘITUL ANULUI PRECEDENT**  Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent care fac obiectul raportării.  Se includ toți debitorii care au o obligație din credite la momentul relevant.  Numărul debitorilor se calculează în conformitate cu instrucțiunile din coloana 0300 a formularului C 08.01. În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării probabilității de nerambursare. |
| 0030 | **DIN CARE: INTRAȚI ÎN STARE DE NERAMBURSARE ÎN CURSUL ANULUI**  Numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului (și anume în perioada de observare pentru calcularea ratei de nerambursare).  Intrarea în stare de nerambursare se determină în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Fiecare debitor intrat în stare de nerambursare este luat în considerare o singură dată la numărătorul și numitorul din calculul ratei de nerambursare pe un an, chiar dacă debitorul a avut mai mult de un eveniment de nerambursare în cursul perioadei relevante de un an. |
| 0040 | **RATA DE NERAMBURSARE MEDIE OBSERVATĂ (%)**  Rata de nerambursare pe un an menționată la articolul 4 alineatul (1) punctul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile trebuie să se asigure:  (a) că numitorul constă în numărul debitorilor neaflați în stare de nerambursare care au o obligație din credite observată la începutul perioadei de observare de un an (adică începutul anului anterior datei de referință a raportării); în acest context, o obligație din credite se referă la următoarele două elemente: (i) orice element bilanțier, inclusiv orice cuantum aferent principalului, dobânzii și comisioanelor; (ii) orice element extrabilanțier, inclusiv garanțiile emise de instituție în calitate de garant;  (b) că numărătorul include toți debitorii luați în considerare la numitor care au avut cel puțin un eveniment de nerambursare în cursul perioadei de observare de un an (anul anterior datei de referință a raportării).  În ceea ce privește calcularea numărului de debitori, a se vedea coloana 0300 din formularul C 08.01. |
| 0050 | **RATA DE NERAMBURSARE ANUALĂ ISTORICĂ MEDIE (%)**  Se raportează media simplă a ratei anuale de nerambursare cel puțin pentru cei mai recenți cinci ani (debitorii de la începutul fiecărui an care intră în stare de nerambursare în cursul anului respectiv/totalul debitorilor de la începutul fiecărui an). Instituția poate alege să utilizeze o perioadă istorică mai lungă care este conformă cu practicile efective de gestionare a riscurilor ale instituției. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE | Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al probabilității de nerambursare pe baza probabilității de nerambursare estimate la începutul perioadei de raportare pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (luându-se în considerare toate efectele de substituție ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu intervalul probabilității de nerambursare 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 08.05.1 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: Testarea ex-post a probabilității de nerambursare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Instrucțiuni privind anumite poziții

81. În plus față de formularul C 08.05, instituțiile trebuie să raporteze informațiile incluse în formularul C 08.05.1 în cazul în care aplică articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru estimarea probabilității de nerambursare și numai pentru estimările probabilității de nerambursare în conformitate cu același articol. Instrucțiunile sunt aceleași ca pentru formularul C 08.05, cu următoarele excepții:

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0005 | **INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE**  Instituțiile raportează intervalele probabilității de nerambursare în conformitate cu clasele interne de rating pe care le pun în corespondență cu scala utilizată de ECAI externă, în locul unui interval fix extern al probabilității de nerambursare. |
| 0006 | **ECHIVALENTUL RATINGULUI EXTERN**  Instituțiile raportează câte o coloană pentru fiecare ECAI luată în considerare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile includ în aceste coloane ratingul extern care corespunde intervalelor interne ale probabilității de nerambursare. |

* + 1. C 08.06 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [abordarea bazată pe încadrarea finanțărilor specializate (CR IRB 6)]
       1. Observații generale

82. Instituțiile raportează informațiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 438 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile raportează informații cu privire la următoarele tipuri de expuneri din finanțări specializate menționate în tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5):

finanțare de proiecte

bunuri imobiliare generatoare de venituri și bunuri imobiliare comerciale cu volatilitate ridicată

finanțare de obiecte

* 1. finanțare de mărfuri
     + 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | **EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0020 | **EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0030, 0050 | DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE  A se vedea instrucțiunile CR-SA. |
| 0040 | **VALOAREA EXPUNERII**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0060 | DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII  A se vedea instrucțiunile CR SA. |
| 0070 | **PONDEREA DE RISC**  Articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Aceasta este o coloană fixă cu scop informativ și nu trebuie modificată. |
| 0080 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0090 | **CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |
| 0100 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  A se vedea instrucțiunile CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| 0010-0120 | Expunerile trebuie alocate categoriei și scadenței corespunzătoare în conformitate cu tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital [sfera de utilizare a abordărilor IRB și SA (CR IRB 7)]
       1. Observații generale

83. În sensul prezentului formular, instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit trebuie să raporteze expunerile care fac obiectul abordării standardizate prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau al abordării IRB prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din regulamentul respectiv, precum și partea din fiecare clasă de expuneri care face obiectul unui plan de implementare. În acest formular, instituțiile prezintă informațiile pe clase de expuneri, în conformitate cu defalcarea claselor de expuneri incluse pe rândurile formularului.

84. Coloanele 0030-0050 trebuie să acopere întregul spectru de expuneri, astfel încât suma fiecărui rând pentru aceste trei coloane să fie 100 % din toate clasele de expuneri, cu excepția pozițiilor din securitizare și a pozițiilor deduse.

* + - 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Instrucțiuni |
| 0010 | **VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR, ASTFEL CUM ESTE DEFINITĂ LA ARTICOLUL 166 DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013**  Instituțiile utilizează valoarea expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | **VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRILOR SA ȘI IRB**  Pentru raportarea valorii totale a expunerilor, instituțiile utilizează valoarea expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu articolul 429 articolul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, incluzând atât expunerile care fac obiectul abordării standardizate, cât și expunerile care fac obiectul abordării IRB. |
| 0030 | **PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UTILIZĂRII PARȚIALE PERMANENTE A SA (%)**  Partea expunerii din fiecare clasă de expuneri care face obiectul abordării standardizate (expunerea care face obiectul abordării standardizate înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri din coloana 0020), cu respectarea sferei de aplicare a permisiunii de utilizare parțială permanentă a abordării standardizate primite de la o autoritate competentă în conformitate cu articolul 150 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UNUI PLAN DE IMPLEMENTARE (%)**  Partea expunerii din fiecare clasă de expuneri care face obiectul implementării progresive a abordării IRB în temeiul articolului 148 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceasta cuprinde:   * expunerile pentru care instituțiile intenționează să aplice abordarea IRB atât cu propria estimare a LGD și/sau a factorilor de conversie, cât și fără aceste elemente (IRB de bază și IRB avansată); * expunerile provenind din titluri de capital care nu sunt semnificative și care nu sunt incluse în coloana 0020 sau 0040; * expunerile care fac deja obiectul abordării IRB de bază, în cazul în care o instituție intenționează să aplice în viitor abordarea IRB avansată; * expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării în materie de supraveghere bazate pe încadrare care nu sunt incluse în coloana 0010. |
| 0050 | **PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRII IRB (%)**  Partea expunerii din fiecare clasă de expuneri care face obiectul abordării IRB (expunerea care face obiectul abordării IRB înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri), cu respectarea sferei de aplicare a permisiunii de utilizare a abordării IRB primite de la o autoritate competentă în conformitate cu articolul 143 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Aceasta include atât expunerile pentru care instituțiile au permisiunea de a utiliza propria estimare a LGD și/sau a factorilor de conversie, cât și cele pentru care instituțiile nu au această permisiune (IRB de bază și IRB avansată), inclusiv expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării în materie de supraveghere bazate pe încadrare și expunerile provenind din titluri de capital pentru care se aplică metoda simplă de ponderare la risc, precum și expunerile raportate pe rândul 0170 din formularul C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Instrucțiuni |
| CLASELE DE EXPUNERI | În acest formular, instituțiile prezintă informațiile pe clase de expuneri, în conformitate cu defalcarea claselor de expuneri incluse pe rândurile formularului. |