ANEXA XXII – Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)

**Tabelul EU CRE – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de abordarea IRB. Tabel flexibil**.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 452 literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CRE care figurează în anexa XXI la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința rândului** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a) | Articolul 452 litera (a) din CRR | Atunci când publică informații privind sfera de aplicare a aprobării autorității competente pentru utilizarea abordării sau a aprobării tranziției către respectiva abordare în conformitate cu articolul 452 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile trebuie să descrie principalele caracteristici ale sistemelor de rating utilizate în cadrul abordării IRB pentru care autoritatea competentă a acordat aprobarea, precum și tipurile de expuneri acoperite de aceste sisteme de rating. Instituțiile trebuie să descrie, de asemenea, tipurile de expuneri pentru care au aprobarea de utilizare parțială permanentă a abordării standardizate în conformitate cu articolul 150 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care fac parte din planurile lor de implementare a abordării IRB în conformitate cu articolul 148 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Descrierea se furnizează la nivel de grup. |
| (b) | Articolul 452 litera (c) punctele (i)-(iv) din CRR | Descrierea mecanismelor de control pentru sistemele de rating cuprinde estimarea parametrilor de risc, inclusiv elaborarea și calibrarea modelului intern, precum și controale la aplicarea modelelor și modificări ale sistemelor de rating.  În conformitate cu articolul 452 litera (c) punctele (i)-(iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, descrierea rolului funcțiilor menționate mai sus trebuie să includă, de asemenea:   1. relațiile dintre funcția de gestionare a riscurilor și funcția de audit intern; 2. procesele și metodele de revizuire a sistemelor de rating, inclusiv revizuirile periodice ale estimărilor în conformitate cu articolul 179 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și validările; 3. procedurile și măsurile organizatorice menite să asigure independența funcției responsabile cu revizuirea modelelor (funcția de validare) față de funcțiile responsabile cu dezvoltarea și calibrarea modelului 4. și procedura de asigurare a răspunderii funcțiilor responsabile cu elaborarea și revizuirea modelelor. |
| (c) | Articolul 452 litera (d) din CRR | Instituțiile trebuie să specifice rolul funcțiilor implicate în elaborarea, calibrarea și aprobarea modelului și în modificările ulterioare ale sistemelor de rating. |
| (d) | Articolul 452 litera (e) din CRR | Instituțiile publică domeniul de aplicare și conținutul principal al rapoartelor de administrare legate de modelele IRB menționate la articolul 189 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și destinatarii și frecvența acestor raportări. |
| (e) | Articolul 452 litera (f) din CRR | Publicarea de informații privind sistemele de rating intern pe clasă de expuneri include numărul de modele principale utilizate în cadrul fiecărei clase de expuneri în ceea ce privește diferitele tipuri de expuneri, împreună cu o descriere succintă a principalelor diferențe dintre modelele din cadrul aceleiași clase de expuneri. Aceasta include, de asemenea, o descriere a celor mai importante caracteristici ale modelelor principale aprobate, în special:  (i) definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare (PD), inclusiv estimarea și validarea probabilităților de nerambursare pentru portofoliile cu frecvență de nerambursare scăzută, eventualele praguri de reglementare aplicabile și factorii determinanți ai diferențelor observate între estimările privind probabilitatea de nerambursare și ratele de nerambursare reale cel puțin pentru ultimii trei ani;  (ii) dacă este cazul, definițiile, metode și datele pentru estimarea și validarea pierderilor în caz de nerambursare (LGD), inclusiv estimarea și validarea pierderilor în caz de nerambursare în ipoteza unui declin economic, informații referitoare la modul în care LGD sunt estimate pentru portofoliile cu frecvență de rambursare scăzută și intervalul mediu de timp între evenimentul de nerambursare și închiderea expunerii;  (iii) definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea factorilor de conversie, inclusiv ipotezele utilizate la derivarea acestor estimări. |

**Modelul EU CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și intervalul PD. Model fix.**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 452 litera (g) punctele (i)-(v) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind principalii parametri utilizați pentru calcularea cerințelor de capital pentru abordarea IRB, urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR6 care figurează în anexa XXI la soluțiile informatice ale ABE. Informațiile publicate în prezentul model nu trebuie să includă datele privind finanțările specializate menționate la articolul 153 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prezentul model exclude expunerile la riscul de credit al contrapărții [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerile din securitizări, alte active care nu corespund unor obligații de credit, organismele de plasament colectiv și expunerile din titluri de capital.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința coloanei** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
|  | **Intervalul PD**  Acesta este un interval fix al PD care nu trebuie modificat.  În cazul în care datele privind expunerile în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt defalcate în continuare în conformitate cu posibile definiții ale categoriilor de expuneri în stare de nerambursare, în comentariul explicativ însoțitor trebuie să se furnizeze explicații cu privire la definițiile și cuantumurile pentru categoriile de expuneri în stare 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 (luând în considerare orice efect de substituție ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare PD de 100 %. |
| a | **Expuneri bilanțiere**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 fără a lua în considerare eventualele ajustări pentru riscul de credit și eventualii factori de conversie. |
| b | **Expuneri extrabilanțiere înainte de factorii de conversie (CCF)**  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. |
| c | **Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a factorilor de conversie a creditului (CCF)**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din scara fixă a 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, ca în coloana c din prezentul model. |
| d | **Valoarea expunerii după CCF și după CRM**  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 și a procentajelor în conformitate cu articolul 166 alineatele (8) și (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| e | **Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al PD, PD 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 figurează în coloana e din prezentul model |
| f | **Numărul debitorilor**  Numărul de entități juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din intervalul fix al PD cărora li s-au acordat ratinguri separate, indiferent de numărul de împrumuturi sau de expuneri diferite acordate.  În cazul codebitorilor, se aplică același tratament precum cel aplicat în vederea calibrării PD. 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 apărea în clasa expunerilor de tip retail, dacă definiția stării de nerambursare se aplică la nivelul facilităților de credit individuale în conformitate cu articolul 178 alineatul (1) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau în alte clase de expuneri 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. |
| g | **Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)**  Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al PD, 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 figurează în coloana e din prezentul model.  LGD publicată 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 publicată trebuie să ia în considerare pragurile specificate la articolul 164 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD care trebuie publicată corespunde LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru expunerile în stare de nerambursare conform abordării IRB avansate, se iau în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. LGD publicată trebuie să corespundă estimării LGD în stare de nerambursare în conformitate cu metodologiile de estimare aplicabile. |
| h | **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 e din prezentul model.  Valoarea publicată aferentă scadenței reflectă articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Scadența medie se publică în ani.  Aceste date nu trebuie publicate 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”. |
| i | **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) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 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 în conformitate cu articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| j | **Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor**  Raportul dintre suma cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor după aplicarea factorilor de sprijinire care figurează în coloana i din prezentul model și valoarea expunerii care figurează în coloana d din prezentul model. |
| k | **Cuantumul pierderilor așteptate**  Cuantumul pierderilor așteptate calculat în conformitate cu articolul 158 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul pierderilor așteptate care trebuie publicat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare. |
| l | **Ajustările de valoare și provizioanele**  Ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei[[2]](#footnote-2), 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 publicate prin atribuirea proporțională a cuantumului – în funcție de pierderile așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința rândului** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
| Clasa de expuneri X | În cazul în care au permisiunea de a utiliza propria estimare a LGD și propriii factori de conversie pentru calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, instituțiile publică separat informațiile solicitate în acest model pentru clasele de expuneri care fac obiectul acestei permisiuni (A-IRB). Pentru clasele de expuneri pentru care instituția nu are permisiunea de a utiliza propriile estimări ale LGD și propriii factori de conversie (F-IRB), instituția publică separat informațiile privind expunerile relevante utilizând modelul F-IRB. Pentru mai multe detalii privind clasele de expuneri, a se vedea modelul EU CR7 – Instrucțiuni privind abordarea IRB. |
| A-IRB | **Clasa de expuneri X**  Pentru fiecare clasă de expuneri enumerată la articolul 147 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepțiile indicate mai sus, instituțiile publică un model separat, cu o defalcare suplimentară pentru următoarele clase de expuneri:  — în clasa de expuneri „expuneri față de societăți”, defalcare în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctele (i), (ii) și (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  — în clasa de expuneri „expuneri de tip retail”, defalcare în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctele (i), (ii), (iii) și (iv) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Rândul privind expunerile totale se include la sfârșitul fiecărui model separat pentru fiecare clasă de expuneri. |
| F-IRB | **Clasa de expuneri X**  Pentru fiecare clasă de expuneri enumerată la articolul 147 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepțiile indicate mai sus, instituțiile publică un model separat, cu o defalcare suplimentară pentru următoarele clase de expuneri:  — în clasa de expuneri „expuneri față de societăți” [articolul 147 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], defalcare în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) punctele (i) (ii) și (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

**Modelul EU CR6-A – Abordarea IRB – Sfera de aplicare a abordărilor IRB și SA. Model fix**

1. Instituțiile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit publică informațiile menționate la articolul 452 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR6-A care figurează în anexa XXI la soluțiile informatice ale ABE.
2. În sensul prezentului model, instituțiile trebuie să raporteze expunerile care fac obiectul abordării standardizate prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 sau al abordării IRB prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 în clasele de expuneri definite conform abordării IRB. Prezentul model exclude expunerile la riscul de credit al contrapărții [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și expunerile din securitizări.
3. În comentariul explicativ care însoțește modelul, instituțiile explică orice diferență semnificativă dintre valoarea expunerii astfel cum este definită la articolul 166 pentru expunerile IRB, ca în coloana a din model, și valoarea expunerii pentru aceleași expuneri în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ca în coloanele b și d din prezentul model.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Referința coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea totală a expunerii, astfel cum este definită la articolul 166 din CRR pentru expunerile care fac obiectul abordării IRB**  Instituțiile publică în această coloană valoarea totală a expunerii, astfel cum este definită la articolul 166 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, numai pentru expunerile care fac obiectul abordării IRB. |
| b | **Valoarea totală a expunerii pentru expunerile care fac obiectul abordării standardizate și al abordării IRB**  Pentru publicarea valorii totale a expunerilor, instituțiile utilizează valoarea expunerilor 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. |
| c | **Procentajul 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 prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2, în conformitate cu sfera 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], raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri care figurează în coloana b din prezentul model. |
| d | **Procentajul 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 prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3, 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, raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri care figurează în coloana b din prezentul model. Aceasta include atât expunerile pentru care instituțiile au permisiunea de a utiliza propria estimare a LGD și propriii factori de conversie, cât și cele pentru care instituțiile nu au această permisiune (F-IRB și A-IRB), 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. |
| e | **Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)**  Partea expunerii din fiecare clasă de active care face obiectul implementării progresive a abordării IRB în temeiul articolului 148 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, raportată la expunerea totală din respectiva clasă de expuneri din coloana b. Aceasta include:   * expunerile pentru care instituțiile intenționează să aplice abordarea IRB atât cu propria estimare a LGD și propriii factori de conversie, cât și fără aceste elemente (F-IRB sau A-IRB); * expunerile provenind din titluri de capital care nu sunt semnificative și care nu sunt incluse în coloanele c și d din prezentul model; * expunerile care fac deja obiectul abordării F-IRB, în cazul în care o instituție intenționează să aplice în viitor abordarea A-IRB; * expunerile din finanțări specializate care fac obiectul abordării în materie de supraveghere bazate pe încadrare care nu sunt incluse în coloana d din prezentul model. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Numărul rândului** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
| 1-8 | Instituțiile includ informațiile în modelul CR 6-A pe clase de expuneri, în conformitate cu defalcarea claselor de expuneri incluse pe rândurile modelului. Pentru mai multe detalii privind clasele de expuneri, a se vedea instrucțiunile din modelul EU CR7 – Instrucțiuni privind abordarea IRB. |

**Modelul EU CR7 – Abordarea IRB – Efectul instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM asupra cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Model fix.**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR7 care figurează în anexa XXI la soluțiile informatice ale ABE. Instituțiile trebuie să completeze modelul cu un comentariu descriptiv în care să explice efectul instrumentelor financiare derivate de credit asupra cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Prezentul model exclude expunerile la riscul de credit al contrapărții [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerile din securitizări, alte active care nu corespund unor obligații de credit, organismele de plasament colectiv și expunerile din titluri de capital.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința coloanei** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
| a | **Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit**  Cuantumul ipotetic ponderat la risc al expunerii care se calculează ca RWEA efective presupunând numai absența recunoașterii instrumentului financiar derivat de credit ca tehnică CRM, astfel cum se prevede la articolul 204 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumurile se prezintă în clasele de expuneri relevante pentru expunerile față de debitorul inițial. |
| b | **Cuantumul real ponderat la risc al expunerii**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat luând în considerare impactul instrumentelor financiare derivate de credit. În cazul în care instituțiile înlocuiesc ponderea de risc sau parametrii de risc ai debitorului cu ponderea de risc sau parametrii de risc ai furnizorului de protecție, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor sunt prezentate în clasa de expuneri relevantă pentru expunerile directe față de furnizorul de protecție. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința rândului** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | Instituțiile includ defalcarea cuantumului ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit și expunerea reală ponderată la risc pe clasă de expuneri, în conformitate cu clasele de expuneri și subclasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și separat pentru expunerile care fac obiectul abordării F-IRB și pentru expunerile care fac obiectul abordării A-IRB.  Instituțiile publică pe rândurile 17 și 18 din prezentul model subtotalurile pentru expunerile F-IRB și pentru expunerile A-IRB. |
| 5 | **Societăți – F-IRB**  Suma expunerilor de pe rândurile EU 5a, EU 5b și EU 5c. |
| 6 | **Societăți – A-IRB**  Suma expunerilor de pe rândurile EU 6a, EU 6b și EU 6c. |
| EU 8a | **Retail – A-IRB**  Suma expunerilor de pe rândurile 9, 10, EU 10a și EU 10b. |
| 19 | **Expuneri totale**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit și cuantumul total real ponderat la risc al expunerii pentru toate expunerile IRB (inclusiv F-IRB și A-IRB).  Suma expunerilor de pe rândurile 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6 și EU 8a. |

**Modelul EU CR7-A – Abordarea IRB – Publicarea de informații privind amploarea utilizării tehnicilor CRM**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 separat pentru expunerile care fac obiectul abordării A-IRB și F-IRB urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR7-A care figurează în anexa XXI la soluțiile informatice ale ABE. În cazul în care un element de protecție finanțată a creditului se aplică mai multor expuneri, suma expunerilor considerate ca fiind garantate de acesta nu poate depăși valoarea elementului de protecție a creditului.
2. Prezentul model exclude expunerile la riscul de credit al contrapărții [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], expunerile din securitizări, alte active care nu corespund unor obligații de credit, organismele de plasament colectiv și expunerile din titluri de capital.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința coloanei** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
| a | **Expuneri totale**  Valoarea expunerii (după aplicarea factorilor de conversie) în conformitate cu articolele 166-167 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Expunerile se publică în conformitate cu clasa de expuneri aplicabilă debitorului, fără a se ține seama de eventualele efecte de substituție ca urmare a existenței unei garanții. |
| b | **FCP – Partea din expuneri acoperită de garanții financiare (%)**  Procentajul expunerilor garantate prin garanții financiare din totalul expunerilor, conform coloanei a din prezentul model.  Garanțiile financiare, inclusiv garanțiile în numerar, titlurile de datorie și aurul, astfel cum sunt enumerate la articolele 197 și 198 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie incluse la numărător în cazul în care sunt îndeplinite toate cerințele prevăzute la articolul 207 alineatele (2)-(4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea garanțiilor reale publicate este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală.  Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: garanțiile financiare 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 publicat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale. |
| c | **Protecție finanțată a creditului (FCP) – Partea din expuneri acoperită de alte garanții reale eligibile (%)**  Procentajul expunerilor garantate cu alte garanții reale eligibile în raport cu totalul expunerilor, conform coloanei a din prezentul model.  Valorile publicate în această coloană reprezintă suma valorilor din coloanele d-f din prezentul model.  În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: articolul 199 alineatele (1)-(8) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 229 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: alte garanții 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. |
| d | **Protecție finanțată a creditului (FCP) – Partea din expuneri acoperită de garanții reale sub formă de bunuri imobile (%)**  Procentajul expunerilor garantate cu garanții reale sub formă de bunuri imobile, inclusiv leasingul, în conformitate cu articolul 199 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model.  Garanțiile reale sub formă de bunuri imobile trebuie incluse la numărător în cazul în care îndeplinesc toate cerințele de eligibilitate prevăzute la articolul 208 alineatele (2)-(5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Leasingul asupra bunurilor imobile trebuie inclus la numărător în cazul în care îndeplinește toate cerințele de eligibilitate prevăzute la articolul 211 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. |
| e | **Partea din expuneri acoperită de creanțe (%)**  Procentajul expunerilor garantate cu creanțe, în conformitate cu articolul 199 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model.  Creanțele trebuie incluse la numărător în cazul în care îndeplinesc toate cerințele de eligibilitate prevăzute la articolul 209 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. |
| f | **Partea din expuneri acoperită de alte garanții reale corporale (%)**  Procentajul expunerilor garantate cu alte garanții reale corporale, inclusiv leasingul respectivelor garanții reale în conformitate cu articolul 199 alineatele (6) și (8) din Regulamentul (UE) 575/2013 în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model.  Alte garanții reale corporale trebuie incluse la numărător în cazul în care îndeplinesc toate cerințele de eligibilitate prevăzute la articolul 210 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. |
| g | **Protecție finanțată a creditului (FCP) – Partea din expuneri acoperită de alte tipuri de protecție finanțată a creditului (%)**  Procentajul expunerilor garantate cu alte tipuri de protecție finanțată a creditului în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model.  Valorile publicate în această coloană reprezintă suma valorilor din coloanele h, i și j din prezentul model. |
| h | **Protecție finanțată a creditului (FCP) – Partea din expuneri acoperită de numerar sub formă de depozit (%)**  Procentajul expunerilor garantate cu numerar sau cu instrumente asimilate numerarului deținute de o instituție terță, în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model; în conformitate cu articolul 200 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, alte măsuri de protecție finanțată a creditului includ 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 publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. |
| i | **Protecție finanțată a creditului (FCP) – Partea din expuneri acoperită de polițe de asigurare de viață (%)**  Procentajul expunerilor garantate cu polițe de asigurare de viață în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model.  În conformitate cu articolul 200 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, alte tipuri de protecție finanțată a creditului includ polițele de asigurare de viață gajate în favoarea instituției creditoare. Valoarea publicată a garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. |
| j | **Protecție finanțată a creditului (FCP) – Partea din expuneri acoperită de instrumente deținute de un terț (%)**  Procentajul expunerilor garantate cu garanții reale sub formă de instrumente deținute de un terț, în raport cu totalul expunerilor, astfel cum figurează în coloana a din prezentul model; partea din expuneri acoperită de instrumente emise de un terț, în raport cu totalul expunerilor.  În conformitate cu articolul 200 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valoarea publicată include instrumentele emise de o instituție terță care vor fi răscumpărate de aceasta la cerere. Valoarea garanțiilor reale este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. Procentajul exclude 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 (UE) nr. 575/2013 drept garanție din partea instituției emitente. |
| k | **Protecție nefinanțată a creditului (UFCP) – Partea din expuneri acoperită de garanții (%)**  Procentajul expunerilor garantate prin garanții în raport cu totalul expunerilor, conform coloanei a din prezentul model.  Garanțiile trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la articolele 213, 214, 215 și la articolul 232 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea garanțiilor este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. |
| l | **Protecție nefinanțată a creditului (UFCP) – Partea din expuneri acoperită de instrumente financiare derivate de credit (%)**  Procentajul expunerilor garantate prin instrumente financiare derivate de credit în raport cu totalul expunerilor, conform coloanei a din prezentul model.  Instrumentele financiare derivate de credit includ următoarele:  — instrumente de tip „credit default swap”;  — instrumente de tip „total return swap”;  — instrumente de tip „credit linked note”, în măsura în care sunt finanțate în numerar.  Aceste instrumente trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la articolul 204 alineatele (1) și (2) și la articolele 213 și 216 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea instrumente financiare derivate de credit este limitată la valoarea expunerii la nivel de expunere individuală. |
| m | **RWEA fără efecte de substituție (numai efecte de reducere)**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) literele (a) și (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv orice reducere a RWEA ca urmare a existenței unei protecții finanțate sau nefinanțate a creditului, inclusiv în cazul în care PD și LGD sau ponderea de risc sunt înlocuite ca urmare a existenței unei protecții nefinanțate a creditului. Cu toate acestea, în toate cazurile, inclusiv în cazul în care se utilizează metoda substituției, expunerile se publică în clasele de expuneri inițiale aplicabile debitorului. |
| n | **RWEA cu efecte de substituție (atât efect de reducere, cât și efect de substituție)**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu articolele 153-157 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv orice reducere a RWEA ca urmare a existenței unei protecții finanțate sau nefinanțate a creditului. În cazul în care PD și LGD sau ponderea de risc sunt înlocuite ca urmare a existenței unei protecții nefinanțate a creditului, expunerile sunt publicate în clasa de expuneri aplicabilă furnizorului de protecție. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința rândului** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
|  | Această publicare de informații se realizează separat pentru expunerile din cadrul abordării A-IRB, pentru cele din cadrul abordării F-IRB, precum și pentru expunerile provenind din finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare și din titluri de capital. |
| A-IRB | Instituțiile includ informațiile privind tehnicile de diminuare a riscului de credit cuprinse în prezentul model în funcție de clasa de expuneri, în conformitate cu clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o defalcare suplimentară pentru următoarele clase de expuneri:  — în clasa de expuneri „expuneri față de societăți”, defalcare în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctele (i), (ii) și (iii);  — în clasa de expuneri „expuneri de tip retail”, defalcare în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctele (i), (ii), (iii) și (iv). |
| F-IRB | Instituțiile includ informațiile privind tehnicile de diminuare a riscului de credit incluse în prezentul model în funcție de clasa de expuneri, în conformitate cu clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o defalcare suplimentară pentru următoarea clasă de expuneri:  — în clasa de expuneri „expuneri față de societăți”, defalcare în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctele (i), (ii) și (iii). |

**Modelul EU CR8 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB. Model fix.**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR8 care figurează în anexa XXI la soluțiile informatice ale ABE. Informațiile din prezentul model exclud expunerile la riscul de credit al contrapărții [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
2. Instituțiile prezintă fluxurile RWEA ca fiind variațiile dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitului perioadei de referință a publicării (astfel cum se specifică mai jos pe rândul 9 din prezentul model) și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitului perioadei de referință a publicării anterioare (astfel cum se specifică mai jos pe rândul 1 din prezentul model; în cazul publicărilor de informații trimestriale, sfârșitul trimestrului anterior trimestrului corespunzător datei de referință a publicării informațiilor). Instituțiile pot completa informațiile publicate în cadrul pilonului 3 prin publicarea acelorași informații și pentru cele trei trimestre anterioare.
3. Instituțiile completează modelul cu un comentariu descriptiv care să explice cifrele de pe rândul 8 din prezentul model, și anume orice alți factori care contribuie în mod semnificativ la variațiile RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința coloanei** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
| a | **Cuantumul ponderat la risc al expunerii**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii pentru riscul de credit calculat conform abordării IRB, luând în considerare factorii de sprijinire în conformitate cu articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Numărul rândului** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
| 1 | **Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor** |
| 2 | **Dimensiunea activelor (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor 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 prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă. |
| 3 | **Calitatea activelor (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor 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 prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă. |
| 4 | **Actualizări ale modelelor (±)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor 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 prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă. |
| 5 | **Metodologie și politică (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor 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 4 din prezentul model.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă. |
| 6 | **Achiziții și cedări (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor determinată de achiziții și cedări, adică de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și/sau cedărilor.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă. |
| 7 | **Variații ale cursului valutar (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor 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 prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă. |
| 8 | **Altele (+/-)**  Variația cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor și sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor determinată de alți factori.  Această categorie se utilizează pentru a reflecta variațiile care nu pot fi atribuite niciunei alte categorii. În comentariul explicativ care însoțește prezentul model, instituțiile descriu mai detaliat orice alți factori semnificativi care au determinat variații ale cuantumurilor ponderate la risc pe parcursul perioadei de publicare a informațiilor incluse pe acest rând.  Creșterea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare pozitivă, iar reducerea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor se prezintă ca valoare negativă. |
| 9 | **Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de publicare a informațiilor** |

**Modelul EU CR9 – Abordarea IRB – Testarea *ex post* a PD pe clase de expunere. Model fix.**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 452 litera (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR9 care figurează în anexa XXI la soluțiile informatice ale ABE. Atunci când o instituție utilizează atât abordarea F-IRB, cât și abordarea A-IRB, aceasta publică două seturi separate de modele, unul pentru F-IRB și unul pentru A-IRB, fiecare set cuprinzând câte un model pentru fiecare clasă de expuneri.
2. 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 publicate aici rezultatele testărilor *ex post*.
3. În comentariul explicativ care însoțește modelul, instituțiile explică numărul total al debitorilor cu contracte pe termen scurt la data publicării informațiilor, indicând clasele de expuneri care prezintă un număr mai mare de debitori cu contracte pe termen scurt. Contractele pe termen scurt se referă la contracte a căror scadență reziduală este mai mică de 12 luni. Instituțiile explică, de asemenea, dacă există intervale de timp care se suprapun în calculul ratelor medii ale PD pe termen lung.
4. Prezentul model exclude expunerile la riscul de credit al contrapărții [partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], pozițiile din securitizare, alte active care nu corespund unor obligații de credit și expunerile din titluri de capital.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referința coloanei** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **Explicație** |
| a (A-IRB) | **Clase de expuneri**  Pentru fiecare clasă de expuneri enumerată la articolul 147 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile publică un model separat, cu o defalcare suplimentară pentru următoarele clase de expuneri:  — în clasa de expuneri „expuneri față de societăți”, defalcare în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctele (i), (ii) și (iii);  — în clasa de expuneri „expuneri de tip retail”, defalcare în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d) punctele (i), (ii), (iii) și (iv). |
| a (F-IRB) | **Clase de expuneri**  Pentru fiecare clasă de expuneri enumerată la articolul 147 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile publică un model separat, cu o defalcare suplimentară pentru următoarele clase de expuneri:  — în clasa de expuneri „expuneri față de societăți”, defalcare în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (c) punctele (i), (ii) și (iii). |
| b | **Intervalul PD**  Acesta este un interval fix al PD care nu trebuie modificat.  Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al PD pe baza PD estimate la începutul perioadei de publicare a informațiilor pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare niciun efect de substituție ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare PD de 100 %. |
| c, d | **Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent**  Instituțiile publică următoarele două seturi de informații:   1. numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent (coloana C din prezentul model);   Numărul debitorilor la sfârșitul anului pentru care se prezintă informații  În ambele cazuri, se includ toți debitorii care au o obligație din credite la momentul relevant.  Instituțiile publică numărul de entități juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din intervalul fix al PD până la sfârșitului anului precedent, cărora li s-au acordat ratinguri separate, indiferent de numărul de împrumuturi sau de expuneri diferite acordate.  În cazul codebitorilor, se aplică același tratament precum cel aplicat în vederea calibrării PD. 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 apărea în clasa expunerilor de tip retail, în care definiția stării de nerambursare se aplică la nivelul facilităților de credit individuale în conformitate cu articolul 178 alineatul (1) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. O astfel de situație poate să apară și în alte clase de expuneri 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.   1. din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului care precedă data publicării informațiilor (coloana d din prezentul model).   Acesta este un subset al coloanei C din prezentul model și reprezintă numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului. 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 trebuie 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. |
| e | **Rata de nerambursare medie observată**  Media aritmetică a ratelor de nerambursare pe un an, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, observate în setul de date disponibil.  Atunci când calculează ratele de nerambursare pe un an, instituțiile se asigură că sunt respectate ambele condiții de mai jos:  (a) că numitorul constă în numărul debitorilor care nu se află în stare de nerambursare, având orice obligație din credite, observați la începutul perioadei de observare de un an (începutul perioadei anterioare de publicare a informațiilor, cu alte cuvinte începutul anului anterior datei de referință a publicării informațiilor); în acest context, o obligație din credite se referă la ambele elemente de mai jos: (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 publicării informațiilor).  Pentru a calcula rata de nerambursare medie observată, instituțiile aleg abordarea adecvată dintre o abordare bazată pe intervale de timp de un an care se suprapun și o abordare bazată pe intervale de timp de un an care nu se suprapun. |
| f | **Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)**  Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%), astfel cum figurează în coloana f din modelul EU CR6; pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al PD, PD 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 figurează în coloana e din modelul EU CR6. |
| g | **PD medie la data publicării informațiilor (%)**  Media aritmetică a PD la începutul perioadei de publicare a informațiilor pentru debitorii care se încadrează în intervalul fix al PD și care sunt luați în considerare în coloana d (medie ponderată în funcție de numărul debitorilor). |
| h | **Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)**  Media simplă a ratei anuale de nerambursare cel puțin pentru ultimii cinci ani (debitorii de la începutul fiecărui an care intră în stare de nerambursare în cursul anului respectiv/numărul total al debitorilor la începutul anului).  Instituția poate alege să utilizeze o perioadă istorică mai lungă care este conformă cu practicile efective de gestionare a riscurilor ale instituției. În cazul în care utilizează o perioadă istorică mai lungă, instituția trebuie să explice și să clarifice acest lucru în comentariul explicativ care însoțește modelul. |

**Modelul EU CR9.1 – Abordarea IRB – Testarea *ex post* a PD pe clase de expuneri [numai pentru estimările PD în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR]**

1. În plus față de modelul EU CR9, instituțiile trebuie să publice și informațiile incluse în modelul EU CR9.1 în cazul în care aplică articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru estimarea PD și numai pentru estimările PD în conformitate cu același articol. Instrucțiunile sunt aceleași ca pentru modelul EU CR9, cu următoarele excepții:
   1. în coloana b din prezentul model, instituțiile publică intervalele PD în conformitate cu clasele lor interne de rating pe care le pun în corespondență cu scala utilizată de ECAI externă, în locul unui interval extern fix al PD;
   2. instituțiile publică o coloană pentru fiecare ECAI luată în considerare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile includ în aceste coloane ratingul extern care corespunde intervalelor interne ale PD.

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentului (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. REGULAMENTUL DELEGAT (UE) NR. 183/2014 AL COMISIEI din 20 decembrie 2013 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit (JO L 57, 27.2.2014, p. 3). [↑](#footnote-ref-2)