**ANEXA XXVI – Tabele și modele de publicare a informațiilor privind riscul de credit al contrapărții: Instrucțiuni**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește expunerea lor la riscul de credit al contrapărții, astfel cum se menționează în partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), urmând instrucțiunile furnizate în prezenta anexă pentru a completa tabelele și modelele care figurează în anexa XXV la soluțiile informatice ale ABE.

**Tabelul EU CCRA – Publicarea informațiilor calitative privind riscul de credit al contrapărții (CCR):** Rubrici în care se poate introduce text liber

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 literele (a)-(d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CCRA care figurează în anexa XXV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | Atunci când publică informațiile solicitate la articolul 439 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile furnizează o descriere a metodologiei utilizate la alocarea limitelor de capital intern și de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții, inclusiv a metodelor de alocare a acestor limite pentru expunerile față de contrapărțile centrale. |
| (b) | Atunci când publică informațiile solicitate la articolul 439 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile furnizează o descriere a politicilor legate de garanții și de alte forme de diminuare a riscului de credit, cum ar fi politicile de obținere a garanțiilor reale și de constituire a rezervelor de credit. |
| (c) | Atunci când publică informațiile solicitate la articolul 439 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile furnizează o descriere a politicilor în ceea ce privește riscul de corelare defavorabilă, astfel cum este definit la articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| (d) | În conformitate cu articolul 431 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile completează informațiile de mai sus cu orice alte obiective de gestionare a riscurilor și politici relevante legate de riscul de credit al contrapărții (CCR). |
| (e) | Atunci când publică informațiile solicitate la articolul 439 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile furnizează cuantumul garanțiilor reale pe care ar trebui să le furnizeze în cazul în care ratingul lor de credit s-ar deteriora.  În cazul în care banca centrală a unui stat membru furnizează asistență privind lichiditatea sub formă de tranzacții swap pe garanții reale, autoritatea competentă poate excepta instituțiile de la obligația de a prezenta aceste informații în cazul în care consideră că publicarea informațiilor menționate ar putea dezvălui faptul că a fost furnizată asistență privind lichiditatea în situații de urgență. În acest sens, autoritatea competentă stabilește praguri adecvate și criterii obiective. |

**Modelul EU CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare:** Format fix

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 literele (f), (g) și (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CCR1 care figurează în anexa XXV la soluțiile informatice ale ABE.
2. Prezentul model exclude cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA [partea a treia titlul VI din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și expunerile față de o contraparte centrală [partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], astfel cum sunt definite în scopul modelului EU CCR8. Pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare, se includ valorile expunerii înainte și după efectul de diminuare a riscului de credit, calculate în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de metoda utilizată în conformitate cu articolul 439 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și cuantumurile expunerilor la risc asociate, defalcate în funcție de metoda aplicabilă.
3. Instituțiile care utilizează metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 4-5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 indică, în comentariul explicativ care însoțește modelul, dimensiunea activității lor bilanțiere și extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate, calculată în conformitate cu articolul 273a alineatul (1) sau (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz, în aplicarea articolului 439 litera (m) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| EU-1 | **Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)**  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituțiile au ales să calculeze valoarea expunerii după formula alpha\*(RC+PFE), unde α=1,4, iar RC și PFE sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 5 articolul 282 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Această metodă simplificată de calculare a valorii expunerii pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 articolul 273a alineatul (2) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| EU-2 | **Abordarea standardizată simplificată pentru CCR (metoda SA-CCR simplificată pentru instrumentele financiare derivate)**  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituțiile au ales să calculeze valoarea expunerii după formula alpha\*(RC+PFE), unde α=1,4, iar RC și PFE sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 4 articolul 281 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Această abordare standardizată simplificată de calculare a valorii expunerii pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate poate fi utilizată numai de instituțiile care îndeplinesc condițiile prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 articolul 273a alineatul (1) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 1 | **Abordarea standardizată pentru CCR (SA-CCR pentru instrumente financiare derivate)**  Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care instituțiile au ales să calculeze valoarea expunerii după formula alpha\*(RC+PFE), unde α=1,4, iar RC și PFE sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 2 | **MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)**  Instrumentele financiare derivate, tranzacțiile cu termen lung de decontare și SFT-urile pentru care instituțiile au fost autorizate să calculeze valoarea expunerii utilizând metoda modelului intern (MMI) în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| EU-2a | **Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare**  Seturile de compensare care conțin numai SFT-uri, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 139 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru care instituțiile au fost autorizate să stabilească valoarea expunerii folosind MMI |
| EU-2b | **Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**  Seturile de compensare care conțin numai instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru care instituțiile au fost autorizate să stabilească valoarea expunerii folosind MMI |
| EU-2c | **Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite**  Seturile de compensare care conțin tranzacții cu categorii diferite de produse [articolul 272 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], și anume instrumente financiare derivate și SFT-uri, pentru care există un acord de compensare contractuală între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pentru care instituțiile au fost autorizate să stabilească valoarea expunerii folosind MMI |
| 3, 4 | **Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri) și metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)**  Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care instituțiile au ales să determine valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 articolele 222 și 223 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în loc să utilizeze partea a treia titlul II capitolul 6 articolul 271 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 5 | **VaR pentru SFT**  Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și tranzacțiile de creditare în marjă sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, altele decât tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, pentru care [în conformitate cu articolul 221 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] valoarea expunerii este calculată utilizând o abordare bazată pe modele interne (IMA), care ține seama de efectele corelării dintre pozițiile pe titluri supuse acordului-cadru de compensare, precum și de lichiditatea instrumentelor respective |
| 6 | **Total** |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a, b | **Costul de înlocuire (RC) și expunerea viitoare potențială (PFE)**  RC și PFE se calculează:  - în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 5 articolul 282 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru metoda expunerii inițiale (rândul EU-1 din prezentul model),  - în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 5 articolul 281 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR simplificată (rândul EU­2 din prezentul model),  - în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 4 și 5 articolele 275 și 278 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru SA-CCR (rândul 1 din prezentul model).  Instituțiile publică suma costurilor de înlocuire pentru toate seturile de compensare pe rândurile corespunzătoare. |
| c | **Expunerea pozitivă așteptată efectivă (EEPE)**  EEPE pentru fiecare set de compensare este definită la articolul 272 punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și se calculează în conformitate cu articolul 284 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Se prezintă aici EEPE aplicată pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 284 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și anume fie EEPE calculată utilizând date de piață curente, fie EEPE calculată utilizând o calibrare la condiții de criză, alegând metoda care duce la o cerință de fonduri proprii mai ridicată.  Instituțiile precizează în comentariul explicativ care însoțește prezentul model ce EEPE a fost introdusă. |
| d | **Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate**  Valoarea lui α este stabilită la 1,4 pe rândurile EU-1, EU-2 și 1 din prezentul model, în conformitate cu articolul 282 alineatul (2), articolul 281 alineatul (1) și articolul 274 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În scopul MMI, valoarea lui α poate fi valoarea implicită de 1,4 sau o valoare diferită atunci când autoritățile competente impun o valoare mai mare pentru α în conformitate cu articolul 284 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau autorizează instituțiile să utilizeze propriile estimări în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 articolul 284 alineatul (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| e | **Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM**  Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de efectul compensării, dar fără a ține seama de nicio altă tehnică de diminuare a riscului de credit (de exemplu, garanțiile reale corespunzătoare marjei).  În cazul SFT-urilor, segmentul care este un titlu de valoare nu trebuie luat în considerare la determinarea valorii expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM atunci când se primesc garanții reale, acesta nereducând astfel valoarea expunerii. În schimb, segmentul SFT care este un titlu de valoare se ia în considerare la determinarea valorii expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM în modul obișnuit atunci când sunt furnizate garanții reale.  Mai mult decât atât, operațiunile garantate cu garanții reale trebuie să fie tratate ca negarantate, adică nu se aplică niciun efect de marjă.  Pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă, valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit nu ia în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului efectuată în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Instituția publică suma tuturor valorilor expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor CRM pe rândul corespunzător. |
| f | **Valoarea expunerii (după aplicarea tehnicilor CRM)**  Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după aplicarea tehnicilor CRM aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă, valoarea expunerii trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pierderea CVA suportată nu se deduce din valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM.  Instituția publică suma tuturor valorilor expunerilor după aplicarea tehnicilor CRM pe rândul corespunzător. |
| g | **Valoarea expunerii**  Valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor CRM aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și luând în considerare deducerea pierderii CVA suportate în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea CVA suportată, care este dedusă la nivelul contrapărții, se atribuie valorii expunerii aferente diferitelor seturi de compensare pentru fiecare abordare a riscului de credit al contrapărții, reflectând proporția valorii expunerii aferente seturilor de compensare respective după aplicarea tehnicilor CRM în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după aplicarea tehnicilor CRM.  Instituția publică suma tuturor valorilor expunerilor după aplicarea tehnicilor CRM pe rândul corespunzător. |
| h | **RWEA**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, calculate în conformitate cu articolul 107 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru elementele ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru care valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

**Modelul EU CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de ponderile de risc:** Format fix

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 444 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CCR3 care figurează în anexa XXV la soluțiile informatice ale ABE.
2. Instituțiile care utilizează abordarea standardizată pentru riscul de credit pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor (cu excepția celor derivate din cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA și pentru expunerile compensate printr-o CPC) pentru toate expunerile lor la riscul de credit al contrapărții sau pentru o parte din acestea, în conformitate cu articolul 107 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea în ceea ce privește riscul de credit al contrapărții utilizată pentru a determina valorile expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie să publice următoarele informații.
3. Dacă o instituție consideră că informațiile solicitate în acest model nu sunt semnificative deoarece expunerile și valorile ponderate la risc ale expunerilor nu sunt semnificative, instituția poate alege să nu publice modelul. Cu toate acestea, instituția are obligația de a indica într-un comentariu explicativ motivul pentru care consideră că informațiile nu sunt semnificative, incluzând o descriere a expunerilor din portofoliile în cauză și totalul agregat al cuantumurilor ponderate la risc ale acestor expuneri.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1-9 | **Clase de expuneri**  Aceste rânduri se referă la clasele de expuneri reglementate, astfel cum sunt definite în partea a treia titlul II capitolul 4 articolele 112-134 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pe fiecare rând, se prezintă valorile corespunzătoare ale expunerilor (a se vedea definiția prezentată în coloana g din modelul EU CCR1). |
| 10 | **Alte elemente**  Se referă la activele care fac obiectul unei ponderi de risc specifice prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 articolul 134 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la orice alte elemente care nu sunt incluse pe rândurile 1-9 din prezentul model. Se referă, de asemenea, la activele care nu sunt deduse în aplicarea articolului 39 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (plăți excedentare de impozite, pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare și creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare), a articolului 41 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (active ale fondurilor de pensii cu beneficii determinate), a articolelor 46 și 469 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (investiții nesemnificative în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar), a articolelor 49 și 471 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (participații în entități de asigurare, indiferent dacă sunt sau nu supravegheate în temeiul Directivei privind conglomeratele), a articolelor 60 și 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (investiții indirecte nesemnificative și semnificative în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar), a articolelor 70 și 477 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (dețineri indirecte și sintetice nesemnificative și semnificative în fonduri proprii de nivel 2 ale unei entități din sectorul financiar) atunci când nu sunt alocate altor clase de expuneri, precum și la deținerile calificate din afara sectorului financiar atunci când nu sunt supuse unei ponderi de risc de 1 250 % [în aplicarea părții a doua titlul I capitolul 2 articolul 36 litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. |
| 11 | **Valoarea totală a expunerii** |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a-k | Aceste coloane se referă la nivelurile de calitate a creditului/ponderile de risc prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru care se prezintă valorile corespunzătoare ale expunerilor (a se vedea definiția prevăzută în coloana g din modelul EU CCR1). |
| l | **Valoarea totală a expunerii** |

**Modelul EU CCR4 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scala PD:** Format fix

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 452 litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CCR4 care figurează în anexa XXV la soluțiile informatice ale ABE.
2. Instituțiile care utilizează abordarea IRB avansată sau de bază pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor (cu excepția celor derivate din cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA și pentru expunerile compensate printr-o CPC) pentru toate expunerile lor la riscul de credit al contrapărții sau pentru o parte din acestea, în conformitate cu articolul 107 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea în ceea ce privește riscul de credit al contrapărții utilizată pentru a determina valorile expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, trebuie să publice următoarele informații.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1-8 | **Scala PD**  Expunerile la riscul de credit al contrapărții se alocă benzii corespunzătoare din scala fixă a PD pe baza PD estimate pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare nicio substituție generată de existența unei garanții sau a unui instrument financiar derivat de credit). Pentru fiecare expunere, instituțiile stabilesc corespondența cu scala PD din model, ținând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare PD de 100 %. |
| 1-x | **Clasa de expuneri X**  Se referă la diferitele clase de expuneri enumerate în partea a treia titlul II capitolul 3 articolul 147 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| x și y | **Subtotal (clasa de expuneri X)/Total (toate clasele de expuneri relevante la riscul de credit al contrapărții)**  (Sub)totalul valorilor expunerilor, al cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor și al numărului debitorilor se obține prin simpla însumare a coloanelor respective. În ceea ce privește diferiții parametri, cum ar fi PD medie, LGD medie, scadența medie și densitatea RWEA, definițiile de mai jos se aplică în ceea ce privește eșantionul din clasa de expuneri X sau toate clasele de expuneri relevante la riscul de credit al contrapărții. |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea expunerii**  Valoarea expunerii (a se vedea definiția prevăzută în coloana g din modelul EU CCR1), defalcată în funcție de clasele de expuneri și de scala PD dată, astfel cum se prevede în partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| b | **Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)**  Media probabilităților de nerambursare (PD) atribuite claselor de rating individuale ale debitorilor, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare din coloana a din prezentul model |
| c | **Numărul debitorilor**  Numărul de entități juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din scala fixă a PD cărora li s-au acordat ratinguri separate, indiferent de numărul de împrumuturi sau de expuneri diferite acordate  În cazul în care se acordă ratinguri separate pentru expuneri diferite față de același debitor, aceste expuneri sunt luate în calcul separat. O astfel de situație poate să apară atunci când expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| d | **Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)**  Media pierderilor în caz de nerambursare (LGD) din clasa de rating a debitorilor ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare  LGD publicată corespunde estimării finale a LGD utilizate pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii obținute după luarea în considerare a oricăror efecte ale tehnicilor CRM și a condițiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul.  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 care fac obiectul abordării A-IRB, 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. |
| e | **Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)**  Media scadențelor aferente debitorilor exprimată în ani, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare din coloana a din prezentul model.  Valoarea publicată a scadenței se stabilește în conformitate cu articolul 162 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| f | **RWEA**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu cerințele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 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; se ia în considerare factorul de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii determinat în conformitate cu articolele 501 și 501a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; pentru expunerile din titluri de capital conform abordării PD/LGD, cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 155 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| g | **Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor**  Raportul dintre cuantumurile totale ponderate la risc ale expunerilor (din coloana f din prezentul model) și valoarea expunerilor (din coloana a din prezentul model) |

**Modelul EU CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții:** Coloane fixe

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CCR5 care figurează în anexa XXV la soluțiile informatice ale ABE.
2. Prezentul model se completează cu valorile juste ale garanțiilor reale (furnizate sau primite) utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sau SFT-urilor, indiferent dacă tranzacțiile respective sunt compensate sau nu printr-o CPC și indiferent dacă garanțiile reale sunt furnizate sau nu unei CPC.
3. În cazul în care banca centrală a unui stat membru furnizează asistență privind lichiditatea sub formă de tranzacții swap pe garanții reale, autoritatea competentă poate excepta instituțiile de la obligația de a prezenta informațiile din prezentul model în cazul în care consideră că publicarea acestor informații ar putea dezvălui faptul că a fost furnizată asistență privind lichiditatea în situații de urgență. În acest sens, autoritatea competentă stabilește praguri adecvate și criterii obiective.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1-8 | **Tipul de garanție reală**  Defalcare pe tipuri de garanții reale |
| 9 | **Total** |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a, c, e și g | **Segregate**  Garanțiile reale care sunt deținute ca fiind indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| b, d, f și h | **Nesegregate**  Garanțiile reale care nu sunt deținute ca fiind indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la articolul 300 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| a-d | **Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate**  Garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice instrument financiar derivat menționat în lista din anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de o tranzacție cu termen lung de decontare, astfel cum se menționează la articolul 271 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care nu pot fi considerate SFT-uri |
| e-h | **Garanții reale utilizate în SFT-uri**  Garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație, precum și garanțiile reale care apar în segmentul SFT care este un titlu de valoare) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice SFT sau de o tranzacție cu termen lung de decontare care nu poate fi considerată instrument financiar derivat |

**Modelul EU CCR6 – Expuneri din instrumente financiare derivate de credit:** Format fix

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 litera (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CCR6 care figurează în anexa XXV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1-6 | **Valorile noționale**  Suma valorilor noționale absolute ale instrumentelor financiare derivate înainte de orice compensare, defalcate pe tipuri de produse |
| 7-8 | **Valorile juste**  Valorile juste defalcate în funcție de active (valori juste pozitive) și de datorii (valori juste negative) |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a-b | **Protecția instrumentelor financiare derivate de credit**  Protecția instrumentelor financiare derivate de credit cumpărată sau vândută, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

**Modelul EU CCR7 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI:** Format 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 tabelului EU CCR7 care figurează în anexa XXV la soluțiile informatice ale ABE.
2. Instituțiile care utilizează MMI pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru toate expunerile lor la riscul de credit al contrapărții sau pentru o parte din acestea în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, indiferent de abordarea în ceea ce privește riscul de credit utilizată pentru a determina ponderile de risc corespunzătoare, trebuie să publice o situație a fluxurilor care explică modificările cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru instrumentele financiare derivate și SFT-urile care intră în domeniul de aplicare al MMI, diferențiate în funcție de principalii determinanți și pe baza unor estimări rezonabile.
3. Prezentul model exclude cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul CVA [partea a treia titlul VI din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] și expunerile față de o contraparte centrală [partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].
4. Instituțiile prezintă fluxurile RWEA ca fiind variațiile dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la data de referință corespunzătoare sfârșitului perioadei de publicare (astfel cum se specifică pe rândul 9 din prezentul model) și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la data de referință corespunzătoare sfârșitului perioadei de publicare anterioare (astfel cum se specifică 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.
5. Instituțiile explică în comentariul explicativ care însoțește modelul cifrele publicate pe rândul 8 din prezentul model, și anume orice alți factori care contribuie în mod semnificativ la variațiile RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | **RWEA la sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI la sfârșitul perioadei anterioare de publicare a informațiilor |
| 2 | **Dimensiunea activelor**  Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de modificările dimensiunii și compoziției portofoliului rezultate din activitatea comercială obișnuită (inclusiv inițierea de noi activități și credite care ajung la scadență), dar excluzând modificările dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități |
| 3 | **Calitatea creditului contrapărților**  Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de modificări ale calității evaluate a contrapărților instituției, evaluate în temeiul cadrului privind riscul de credit, indiferent de abordarea utilizată de instituție  Acest rând include eventualele variații ale RWEA datorate modelelor IRB atunci când instituția utilizează o abordare IRB. |
| 4 | **Actualizările modelului (numai MMI)**  Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de punerea în aplicare a modelului, de modificări ale domeniului de aplicare al modelului sau de orice alte modificări menite să soluționeze deficiențele modelului  Acest rând trebuie să reflecte numai modificările aduse MMI. |
| 5 | **Metodologie și politică (numai MMI)**  Variațiile RWEA (pozitive sau negative) datorate unor schimbări metodologice în ceea ce privește calculele, determinate de modificări ale politicii de reglementare, cum ar fi reglementările noi (numai în cadrul MMI) |
| 6 | **Achiziții și cedări**  Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entității |
| 7 | **Variații ale cursului valutar**  Variațiile RWEA (pozitive sau negative) determinate de modificări care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare |
| 8 | **Altele**  Această categorie se utilizează pentru a reflecta variațiile RWEA (pozitive sau negative) care nu pot fi atribuite niciuneia dintre categoriile de mai sus. Pe acest rând, instituțiile trebuie să includă suma acestor variații ale RWEA. 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. |
| 9 | **RWEA la sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI la sfârșitul perioadei curente de publicare a informațiilor |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a | **RWEA** |

**Modelul EU CCR8 – Expuneri față de CPC:** Format fix

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 439 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CCR8 care figurează în anexa XXV la soluțiile informatice ale ABE.
2. Expuneri față de CPC: contractele și tranzacțiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atât timp cât sunt în derulare cu o CPC, inclusiv expunerile la tranzacțiile legate de CPC în conformitate cu articolul 300 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1-10 | **Contraparte centrală calificată (CPCC)**  O contraparte centrală calificată sau „CPCC”, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 7 și 8  17 și 18 | **Marja inițială**  Instituțiile publică valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă inițială [definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 140 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  În sensul prezentului model, marja inițială nu include contribuțiile către o CPC pentru acordurile mutualizate de partajare a pierderilor (de exemplu, în cazul în care o CPC utilizează marja inițială pentru a mutualiza pierderile între membrii compensatori, aceasta va fi tratată ca o expunere la fondul de garantare). |
| 9 și 19 | **Contribuții prefinanțate la fondul de garantare**  Contribuția unei CPC la fondul de garantare care este plătită de instituții  Fondul de garantare este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 20 | **Contribuții nefinanțate la fondul de garantare**  Contribuțiile pe care o instituție care acționează ca membru compensator s-a angajat contractual să le furnizeze unei CPC după ce aceasta din urmă și-a epuizat fondul de garantare pentru a acoperi pierderile suportate ca urmare a intrării în stare de nerambursare a unuia sau a mai multora dintre membrii săi compensatori. Fondul de garantare este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 7 și 17 | **Segregate**  A se vedea definiția inclusă în modelul EU CCR5. |
| 8 și 18 | **Nesegregate**  A se vedea definiția inclusă în modelul EU CCR5. |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea expunerii**  Valoarea expunerii calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru tranzacțiile care intră în domeniul de aplicare al părții a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după aplicarea ajustărilor relevante prevăzute la articolele 304, 306 și 308 din secțiunea respectivă  O expunere poate fi o expunere din tranzacții, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea publicată a expunerii este cuantumul relevant pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, având în vedere cerințele de la articolul 497 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în cursul perioadei de tranziție prevăzute la articolul respectiv. |
| b | **RWEA**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 articolul 107 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

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)