RO

ANEXA II

„ANEXA II

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

**PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR**

(…)

3.5a. C 10.00 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Expuneri IRB care fac obiectul pragului minim privind cerințele de capital

3.5a.1. Observații generale

91b. Instituțiile care aplică abordarea IRB raportează în C 10.00 expunerile IRB defalcate pe clase de expuneri SA și informații privind calcularea cuantumului total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate pentru aceste expuneri. Coloanele 0100-0120 colectează informații cu privire la impactul dispozițiilor tranzitorii referitoare la pragul minim privind cerințele de capital pentru aceste expuneri.

91c. Instituțiile care aplică metoda modelului intern (MMI) prevăzută în capitolul 6 secțiunea 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a calcula cuantumurile expunerii aferente expunerilor SA utilizează rândul 0270 din prezentul formular în vederea raportării.

3.5a.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Coloane** | | |
| 0010 | | EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0010 din formularul C 07.00. |
| 0020 | | (–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 07.00. |
| 0030 | | EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE  Suma coloanelor 0010 și 0020 |
| 0040 | | VALOAREA EXPUNERII  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0200 din formularul C 07.00. |
| 0050 | | DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0210 din formularul C 07.00. |
| 0060-0080 | | PRAGUL MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL  Articolul 92 alineatele (3) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | | S-TREA  Cuantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate (S-TREA), calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | | DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII  S-TREA pentru riscul de credit al contrapărții calculat în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | | DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ  Articolul 112 literele (a)-(d), (f), (g), (l), (n), (o) și (q) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0090-0110 | | ELEMENTE MEMORANDUM: RWEA LEGAT DE IMPACTUL APLICĂRII ANUMITOR DISPOZIȚII TRANZITORII  Articolul 92 alineatul (3) și articolul 465 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se raportează diferența dintre RWEA fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii și RWEA cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii. |
| 0090 | | EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECI ASUPRA BUNURILOR IMOBILE LOCATIVE PÂNĂ LA 55 % DIN VALOAREA BUNULUI  Articolul 465 alineatul (5) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0100 | | EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECI ASUPRA BUNURILOR IMOBILE LOCATIVE ÎNTRE 55 % ȘI 80 % DIN VALOAREA BUNULUI  Articolul 465 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0110 | | EXPUNERI FAȚĂ DE SOCIETĂȚI CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING CU O ESTIMARE A PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE  Articolul 465 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0120 | | EXPUNERI IRB CARE FAC OBIECTUL RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII CONFORM MMI  Articolul 465 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| **Rânduri** | | |
| 0010 | EXPUNERI TOTALE  Articolul 92 alineatul (3) și articolele 95, 96 și 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | |
| 0020 | Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează cuantumurile suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte comunicate instituțiilor după consultarea cu ABE, în conformitate cu articolul 124 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | |
| 0030 | Clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare  Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menționate la articolul 112 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pozițiile din securitizare fiind excluse. | |
| 0040 | Administrații centrale sau bănci centrale  A se vedea formularul CR SA | |
| 0050 | Administrații regionale sau autorități locale  A se vedea formularul CR SA | |
| 0060 | Entități din sectorul public  A se vedea formularul CR SA | |
| 0070 | Bănci multilaterale de dezvoltare  A se vedea formularul CR SA | |
| 0080 | Organizații internaționale  A se vedea formularul CR SA | |
| 0090 | Instituții  A se vedea formularul CR SA | |
| 0100 | Societăți – Altele  A se vedea formularul CR SA | |
| 0101 | Din care: Expuneri față de societăți care nu beneficiază de rating cu o estimare a probabilității de nerambursare  Articolul 465 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0110 | Din care: Creanțe achiziționate  Expunerile încadrate, conform abordării IRB, în clasa de expuneri «creanțe achiziționate» în temeiul articolului 147 alineatul (2) litera (c) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | |
| 0120 | Societăți – Finanțări specializate  A se vedea formularul CR SA | |
| 0130 | De retail  A se vedea formularul CR SA | |
| 0131 | Din care: Eligibile reînnoibile  Expunerile încadrate, conform abordării IRB, în clasa de expuneri «creanțe achiziționate» în temeiul articolului 147 alineatul (2) litera (d) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | |
| 0132 | Din care: Creanțe achiziționate  Expunerile încadrate, conform abordării IRB, în clasa de expuneri «creanțe achiziționate» în temeiul articolului 147 alineatul (2) litera (d) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | |
| 0150 | Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC  A se vedea formularul CR SA | |
| 0151 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative până la 55 % din valoarea bunului  Articolul 465 alineatul (5) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0152 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative între 55 % și 80 % din valoarea bunului  Articolul 465 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 | |
| 0153 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)  A se vedea formularul CR SA | |
| 0154 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)  A se vedea formularul CR SA | |
| 0155 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE  A se vedea formularul CR SA | |
| 0156 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE  A se vedea formularul CR SA | |
| 0157 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE  A se vedea formularul CR SA | |
| 0158 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)  **A se vedea formularul CR SA** | |
| 0159 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)  A se vedea formularul CR SA | |
| 0160 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE  A se vedea formularul CR SA | |
| 0161 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE  A se vedea formularul CR SA | |
| 0162 | Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE  A se vedea formularul CR SA | |
| 0163 | Din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)  A se vedea formularul CR SA | |
| 0170 | Din care: Clasificate drept garantate cu bunuri imobile locative în cadrul IRB  Expunerile încadrate, conform abordării IRB, în clasa de expuneri «creanțe achiziționate» în temeiul articolului 147 alineatul (2) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. | |
| 0180 | Expuneri în stare de nerambursare  A se vedea formularul CR SA | |
| 0190 | Expuneri din datorii subordonate  A se vedea formularul CR SA | |
| 0200 | Obligațiuni garantate  A se vedea formularul CR SA | |
| 0210 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt  A se vedea formularul CR SA | |
| 0220 DATORII | Organisme de plasament colectiv (OPC)  A se vedea formularul CR SA | |
| 0230 | Capitaluri proprii  A se vedea formularul CR SA | |
| 0240 | Alte elemente  A se vedea formularul CR SA | |
| ELEMENTE MEMORANDUM | | |
| 0250 | Societăți – F-IRB  Expuneri față de societăți tratate în conformitate cu abordarea IRB de bază | |
| 0260 | Societăți – A-IRB  Expuneri față de societăți tratate în conformitate cu abordarea IRB avansată | |
| 0270 | Expuneri conform abordării standardizate care fac obiectul riscului de credit al contrapărții conform MMI  Articolul 465 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013” | |