RO

ANEXA II

„ANEXA II

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

**PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR**

(…)

C 13.01 – Riscul de credit – Securitizări (CR SEC)

3.7.1. Observații generale

106. În cazul în care instituția acționează în calitate de inițiator, informațiile din acest formular sunt necesare pentru toate securitizările pentru care se recunoaște un transfer semnificativ al riscului. În cazul în care instituția acționează în calitate de investitor, se raportează toate expunerile.

107. Informațiile care trebuie raportate depind de rolul instituției în procesul de securitizare. Se aplică, așadar, elemente de raportare specifice pentru inițiatori, sponsori și investitori.

108. Acest formular colectează informații comune privind atât securitizările tradiționale, cât și securitizările sintetice deținute în portofoliul bancar.

3.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE**  Instituțiile inițiatoare trebuie să raporteze cuantumul rămas în sold la data raportării tuturor expunerilor din securitizare inițiate în cadrul tranzacției de securitizare, indiferent de cine deține pozițiile. Expunerile din securitizare înscrise în bilanț (de exemplu, obligațiunile, împrumuturile subordonate), precum și expunerile extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate (de exemplu, liniile de credit subordonate, facilitățile de lichiditate, swapurile pe rata dobânzii, instrumentele de tip credit default swap etc.) care au fost inițiate în securitizare se raportează ca atare.  În cazul securitizărilor tradiționale în care inițiatorul nu deține nicio poziție, inițiatorul nu ține cont de securitizările respective în raportarea acestui formular. În acest scop, pozițiile din securitizare deținute de inițiator trebuie să includă clauze de amortizare anticipată, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cadrul securitizării unor expuneri reînnoibile. |
| 0020-0040 | **SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE**  Articolele 251 și 252 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Neconcordanțele de scadență nu se iau în considerare la calculul valorii ajustate a tehnicilor de diminuare a riscului de credit implicate în structura securitizării. |
| 0020 | **(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (CVA)**  Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcție de volatilitate a garanției reale (CVA) care trebuie raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | **(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G\*)**  Conform regulii generale pentru «intrări» și «ieșiri», cuantumurile raportate în această coloană trebuie să figureze ca «intrări» în formularul corespunzător privind riscul de credit (CR SA sau CR IRB) și în categoria de expuneri în care entitatea încadrează furnizorul de protecție (și anume partea terță căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecției nefinanțate a creditului).  Procedura de calcul al valorii nominale a protecției creditului ajustate în funcție de «riscul valutar» (G\*) este prevăzută la articolul 233 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | **CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI**  Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierderea, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal.  Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea cuantumului reținut sau răscumpărat al protecției creditului. |
| 0050 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Această coloană include valorile expunerilor aferente pozițiilor din securitizare deținute de instituția raportoare, calculate în conformitate cu articolul 248 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără a aplica factori de conversie a creditului, înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor, precum și a oricăror reduceri de preț de cumpărare nerambursabile pentru expunerile securitizate, astfel cum sunt menționate la articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor pentru poziția din securitizare.  Compensările sunt relevante numai cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile.  În cazul securitizărilor sintetice, pozițiile deținute de inițiator sub forma unor elemente bilanțiere și/sau a interesului investitorului reprezintă rezultatul agregării coloanelor 0010-0040. |
| 0060 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  Articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziții din securitizare. Ajustările de valoare ale expunerilor din securitizare nu sunt luate în considerare. |
| 0070 | **EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE**  Această coloană include valorile expunerilor aferente pozițiilor din securitizare calculate în conformitate cu articolul 248 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără ajustări de valoare și fără provizioane, fără a aplica factori de conversie și înainte de deducerea oricăror reduceri de preț de cumpărare nerambursabile pentru expunerile securitizate, astfel cum sunt menționate la articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și fără ajustările de valoare și fără provizioanele pentru poziția din securitizare. |
| 0080-0110 | **TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 57, partea a treia titlul II capitolul 4 și articolul 249 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează în aceste coloane informații despre tehnicile de diminuare a riscului de credit care reduc riscul de credit asociat uneia sau mai multor expuneri prin substituirea expunerilor (astfel cum se indică mai jos pentru intrări și ieșiri).  Garanțiile reale care au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.  Elemente care trebuie raportate aici:   1. garanțiile reale, încorporate în conformitate cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (metoda simplă a garanțiilor financiare); 2. protecția eligibilă nefinanțată a creditului. |
| 0080 | **(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (GA)**  Protecția nefinanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 și la articolele 234-236 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 | **(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI**  Protecția finanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, menționată la articolul 249 alineatul (2) primul paragraf din regulamentul respectiv și reglementată la articolele 195, 197 și 200 din același regulament.  Instrumentele de tipul credit linked note și compensarea bilanțieră menționate la articolele 218 și 219 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie tratate drept garanții în numerar. |
| 0100-0110 | **SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT**  Se raportează intrările și ieșirile din cadrul acelorași clase de expuneri și, dacă este cazul, al acelorași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor. |
| 0100 | **(-) TOTAL IEȘIRI**  Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 236 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Ieșirile corespund părții garantate din «expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane», care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului.  Cuantumul respectiv trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în ponderile de risc sau în clasele de rating ale debitorilor. |
| 0110 | TOTAL INTRĂRI  Pozițiile din securitizare care sunt titluri de datorie și sunt utilizate ca garanții financiare eligibile în conformitate cu articolul 197 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în cazul cărora se folosește metoda simplă a garanțiilor financiare se raportează ca intrări în această coloană. |
| 0120 | EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE  Această coloană include expunerile atribuite ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate «tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii». |
| 0130 | (-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (CVAM)  Articolele 223-228 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul raportat trebuie să includă, de asemenea, instrumentele de tipul credit linked note (articolul 218 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013). |
| 0140 | **VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E\*)**  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără aplicarea factorilor de conversie prevăzuți la articolul 248 alineatul (1) litera (b) din regulamentul respectiv |
| 0150 | **DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0** **%**  Articolul 248 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În acest sens, articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 definește un factor de conversie.  În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E\*) se raportează pentru factorul de conversie de 0 %. |
| 0160 | **(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ**  În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție inițiatoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziții din securitizare căreia i se atribuie o pondere de risc de 1 250 % orice reducere de preț de cumpărare nerambursabilă legată de astfel de expuneri-suport în măsura în care astfel de reduceri au provocat reducerea fondurilor proprii. |
| 0170 | **(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT APLICATE EXPUNERILOR-SUPORT**  În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție inițiatoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziții din securitizare căreia i se atribuie o pondere de risc de 1 250 % sau care este dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază, cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit aplicate expunerilor-suport determinate în conformitate cu articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0180 | **VALOAREA EXPUNERII**  Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0190 | **(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII**  În conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul unei poziții din securitizare căreia i se aplică o pondere de risc de 1 250 %, instituțiile pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză. |
| 0200 | **VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC**  Valoarea expunerii minus valoarea expunerii dedusă din fondurile proprii. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Articolul 254 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0220-0260 | **DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC**  Expunerile SEC-IRBA defalcate pe benzi de ponderare la risc. |
| 0270 | **DIN CARE: CALCULATE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)**  Articolul 255 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013    În scopul acestei colane, expunerile de tip retail sunt tratate drept creanțe de tip retail achiziționate, iar expunerile care nu sunt de tip retail sunt tratate drept creanțe achiziționate asupra societăților. |
| 0280 | **SEC-SA**  Articolul 254 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0290-0340 | **DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC**  Expunerile SEC-SA defalcate pe benzi de ponderare la risc.  Pentru RW = 1 250 % (W necunoscut), articolul 261 alineatul (2) litera (b) al patrulea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede că poziția din securitizare trebuie supusă unei ponderi de risc de 1 250 % în cazul în care instituția nu cunoaște situația incidentelor de plată în cazul a peste 5 % din expunerile-suport din portofoliu. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Articolul 254 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0360-0570 | **DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT/LUNG)**  Articolul 263 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Pozițiile din securitizare SEC-ERBA care au un rating dedus în conformitate cu articolul 254 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează ca poziții cu rating.  Valorile expunerilor care fac obiectul unor ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS) pe termen scurt și pe termen lung, astfel cum se prevede în tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și în tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0580-0630 | **DEFALCARE PE MOTIVE DE APLICARE A SEC-ERBA**  Pentru fiecare poziție din securitizare, instituțiile trebuie să aibă în vedere una dintre următoarele opțiuni din coloanele 0580-0620. |
| 0580 | **CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE**  Articolul 254 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  În această coloană se raportează toate creditele auto și toate contractele de leasing auto și de leasing de echipamente, chiar dacă îndeplinesc condițiile pentru articolul 254 alineatul (2) litera (a) sau (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0590 | **OPȚIUNEA SEC-ERBA**  Articolul 254 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0600 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013**  Articolul 254 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0610 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (EU) nr. 575/2013**  Articolul 254 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0620 | **POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013**  Pozițiile din securitizare care fac obiectul SEC-ERBA, atunci când aplicarea SEC-IRBA sau SEC-SA a fost interzisă de autoritățile competente în conformitate cu articolul 254 alineatul (4) sau cu articolul 258 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0630 | **RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR**  Pozițiile din securitizare pentru care se aplică SEC-ERBA respectând ierarhia abordărilor prevăzută la articolul 254 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0640 | **ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE**  Articolul 254 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind aplicarea «abordării bazate pe evaluări interne» (IAA) în cazul pozițiilor din cadrul programelor ABCP |
| 0650-0690 | **DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC**  Expunerile din cadrul abordării bazate pe evaluări interne defalcate pe benzi de ponderare la risc |
| 0695 | **TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANȘELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE**  Articolul 269a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0700 | **ALTELE (RW = 1 250** **%)**  În cazul în care nu se aplică niciuna dintre abordările anterioare, pozițiilor din securitizare li se atribuie o pondere de risc de 1 250 %, în conformitate cu articolul 254 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0710-0860 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înainte de ajustările cauzate de neconcordanțele de scadențe sau de încălcarea dispozițiilor privind obligația de diligență, și excluzând cuantumul ponderat la risc al expunerii corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular. |
| 0840 | **ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE (%)**  În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate în funcție de expuneri aferente pozițiilor din securitizare. |
| 0860 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII - DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE**  Pentru securitizările sintetice cu neconcordanțe de scadențe, cuantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor. |
| 0870 | **AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE**  Trebuie incluse neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice RW\*-RW(SP), calculate în conformitate cu articolul 252 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o pondere de risc de 1 250 %, în cazul cărora cuantumul raportat este zero. RW(SP) nu include numai cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 0650, ci și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare. |
| 0880 | **EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402**[[1]](#footnote-1)  În conformitate cu articolul 270a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când anumite cerințe nu sunt îndeplinite de către instituție, autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0890-0920 | **CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii (RWEA) calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, |
| 0890 | **ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, înainte de aplicarea limitelor prevăzute la articolele 267 și 268 din regulamentul respectiv sau, în cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, înainte de aplicarea articolului 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0900 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC**  În conformitate cu articolul 267 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție care cunoaște în orice moment compoziția expunerilor-suport poate atribui poziției din securitizare de rang superior o pondere maximă de risc egală cu ponderea de risc medie ponderată la expuneri care ar fi aplicată expunerilor-suport ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate. În cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, se aplică articolul 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special alineatele (6) și (7) din acesta. |
| 0910 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL**  În conformitate cu articolul 268 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, o instituție inițiatoare, o instituție sponsor sau orice altă instituție care utilizează SEC-IRBA ori o instituție inițiatoare sau o instituție sponsor care utilizează SEC-SA sau SEC-ERBA poate să aplice, pentru pozițiile din securitizare pe care le deține, o cerință maximă de capital echivalentă cu cerințele de capital care ar fi calculate în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește expunerile-suport, ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate. În cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, se aplică articolul 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special alineatele (5) și (7) din acesta. |
| 0920 | **CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII**  Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ținând seama de ponderea de risc totală specificată la articolul 247 alineatul (6) din regulamentul respectiv. |
| 0921-0924 | **PRAGUL MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL S-TREA**  Pentru instituțiile care fac obiectul pragului minim privind cerințele de capital în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate (S-TREA) calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (5). |
| 0921 | **ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI**  S-TREA înainte de aplicarea limitelor prevăzute la articolele 267 și 268 din regulamentul respectiv sau, în cazul securitizărilor de NPE tradiționale eligibile, înainte de aplicarea articolului 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0922 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC**  Reducerea S-TREA datorată plafonării ponderii de risc în conformitate cu articolul 267 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special alineatele (6) și (7). |
| 0923 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL**  Reducerea S-TREA datorată plafonului general în conformitate cu articolul 268 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special alineatele (5) și (7). |
| 0924 | **DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI**  Cuantumul S-TREA după aplicarea plafonului general |
| 0930-0960 | **ELEMENTE MEMORANDUM** |
| 0930 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii obținut pe baza expunerilor redistribuite furnizorului de atenuare a riscului și calculate, prin urmare, în formularul corespunzător, care sunt luate în considerare la calcularea plafonului pentru pozițiile din securitizare. |
| 0940-0960 | **PRAGUL MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL; RWEA LEGAT DE IMPACTUL APLICĂRII ARTICOLULUI 465 ALINEATUL (7) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013**  Diferența dintre RWEA fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii și RWEA cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii se raportează pentru fiecare dintre cele trei abordări: SEC-IRBA, abordarea bazată pe evaluări interne și tratamentul specific pentru tranșele de rang superior din securitizările eligibile prin intermediul unei entități special constituite în acest scop. |

109. Formularul este împărțit în trei mari blocuri de rânduri care colectează date privind expunerile inițiate/sponsorizate/reținute sau achiziționate de către inițiatori, investitori și sponsori. Pentru fiecare dintre acestea, informațiile sunt defalcate pe elemente bilanțiere, extrabilanțiere și instrumente financiare derivate, precum și în funcție de faptul că sunt sau nu supuse unui tratament diferențiat în materie de capital.

110. Pozițiile tratate conform SEC-ERBA și pozițiile care nu beneficiază de un rating (expunerile la data de raportare) trebuie defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului aplicate inițial (ultimul bloc de rânduri). Aceste informații trebuie să fie raportate de către inițiatori, sponsori, precum și de către investitori.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | |
| 0010 | **EXPUNERI TOTALE**  Expunerile totale se referă la cuantumul total al securitizărilor și resecuritizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare. |
| 0020 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care nu sunt resecuritizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | **ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243, 270 sau 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0040 | **EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI TRADIȚIONALE STS DE TIP ABCP ȘI NON-ABCP**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizările STS care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | **POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE SINTETICE ALE IMM-URILOR CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE**  Cuantumul total al pozițiilor de rang superior din securitizările sintetice ale IMM-urilor care își păstrează drepturile obținute și care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0051 | **POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE BILANȚIERE STS**  Cuantumul total al pozițiilor de rang superior din securitizările bilanțiere STS care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 270 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 și 0410 | **NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Articolul 254 alineatele (1), (4), (5) și (6) și articolele 259, 261, 263, 265, 266 și 269 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care nu sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0070, 0190, 0310 și 0430 | **POZIȚII DIN RESECURITIZARE**  Cuantumul total al pozițiilor din resecuritizări în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | **INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**  Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090-0136, 0210-0250 și 0330-0370 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE**  În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din bilanț este valoarea sa contabilă rămasă după aplicarea, în conformitate cu articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, a oricăror ajustări relevante specifice pentru riscul de credit aplicate poziției din securitizare.  Elementele bilanțiere trebuie defalcate pe rândurile 0100 și 0120 pentru a reflecta informațiile privind aplicarea tratamentului diferențiat în materie de capital, astfel cum este menționat la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pe rândurile 0110 și 0130 pentru a reflecta informațiile privind cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din regulamentul respectiv. |
| 0100, 0220 și 0340 | **ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 și 0420 | **DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0121, 0241 și 0361 | **EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI NON-NPE**  Cuantumul total al expunerilor care nu îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0133, 0253 și 0373 | **EXPUNERI ÎN SECURITIZĂRI DE NPE**  Cuantumul total al expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0134, 0254 și 0374 | **DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE**  Cuantumul total al expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0135, 0255 și 0375 | **DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE NEELIGIBILE**  Cuantumul total al expunerilor care nu îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0136, 0256 și 0376 | **DIN CARE: EXPUNERI DE RANG INFERIOR ÎN SECURITIZĂRI DE NPE TRADIȚIONALE ELIGIBILE**  Cuantumul total al expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care nu îndeplinesc condițiile prevăzute laarticolul 269a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0140-0180, 0260-0300 și 0380-0420 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**  Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor financiare derivate cărora li se aplică un factor de conversie în conformitate cu cadrul de securitizare. Valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel.  Pozițiile din securitizare extrabilanțiere care derivă dintr-un instrument financiar derivat menționat în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se stabilesc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat.  Pentru swapurile valutare și pe rata dobânzii, se prezintă valoarea expunerii [calculată în conformitate cu articolul 248 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013].  Elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate trebuie defalcate pe rândurile 0150 și 0170 pentru a reflecta informațiile privind aplicarea tratamentului diferențiat în materie de capital, astfel cum este menționat la articolul 270 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și pe rândurile 0160 și 0180 pentru a reflecta informațiile privind cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Se aplică aceleași referințe juridice ca și pentru rândurile 0100-0130. |
| 0150, 0270 și 0390 | **ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau, doar pentru inițiatori, condițiile de la articolul 270 sau de la articolul 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital. |
| 0200 | **INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE**  Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui investitor.  În sensul acestui formular, prin investitor se înțelege o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator, nici sponsor. |
| 0320 | **SPONSOR: EXPUNERI TOTALE**  Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate. |
| 0440-0670 | **DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE**  Aceste rânduri colectează informații privind pozițiile în sold (la data de raportare) pentru care s-a stabilit un nivel de calitate a creditului [astfel cum este prevăzut în tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și în tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] la data de inițiere. Pentru pozițiile din securitizare tratate în conformitate cu IAA, nivelul de calitate a creditului este cel de la momentul în care a fost atribuit primul rating IAA. În lipsa acestor informații, se raportează cele mai vechi date echivalente cu nivelurile de calitate a creditului.  Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 0180-0210, 0280, 0350­0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 și 0850. |

3.8. Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS)

3.8.1. Domeniul de aplicare al formularului SEC DETAILS

111. Aceste formulare culeg informații în funcție de tranzacție (spre deosebire de informațiile agregate raportate în formularele CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 și CA2) privind toate securitizările în care este implicată instituția raportoare. Se reportează caracteristicile principale ale fiecărei securitizări, cum ar fi natura portofoliului de expuneri-suport și cerințele de fonduri proprii.

112. Aceste formulare trebuie raportate pentru:

a. securitizări inițiate/sponsorizate de instituția raportoare, inclusiv atunci când aceasta nu deține nicio poziție din securitizarea respectivă. În cazul în care instituția deține cel puțin o poziție din securitizarea respectivă, indiferent dacă a existat un transfer semnificativ al riscului sau nu, instituțiile trebuie să raporteze informații referitoare la toate pozițiile pe care le dețin (fie în portofoliul bancar, fie în portofoliul de tranzacționare). Pozițiile deținute includ pozițiile reținute ca urmare a articolului 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402 și, în cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (6) din regulamentul respectiv, pozițiile reținute ca urmare a articolului 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.

b. securitizări al căror suport final constă în datorii financiare emise inițial de instituția raportoare și achiziționate (parțial) de un vehicul de securitizare. Suportul respectiv ar putea include obligațiuni garantate sau alte datorii și trebuie identificat ca atare în coloana 0160;

c. pozițiile deținute în securitizări în care instituția raportoare nu este nici inițiator, nici sponsor (mai exact, investitori și creditori inițiali).

Formularul C 14.01 se raportează doar pentru pozițiile din securitizări care sunt tratate în temeiul cadrului privind securitizările.

113. Aceste formulare se raportează de către grupuri consolidate și instituții de sine stătătoare[[2]](#footnote-2) situate în aceeași țară în care acestea sunt supuse cerințelor de fonduri proprii; instituțiile care fac parte dintr-un grup aflat în aceeași țară în care acestea sunt supuse cerințelor de fonduri proprii sunt scutite de la raportarea acestor formulare. În cazul securitizărilor care implică mai mult de o entitate din același grup consolidat, trebuie furnizate informațiile detaliate defalcate pe fiecare entitate.

114. Datorită articolului 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402, care stabilește că instituțiile care investesc în poziții din securitizare trebuie să dobândească un număr mare de informații referitor la acestea pentru a respecta cerințele aferente obligației de diligență, sfera de raportare a formularului li se aplică într-o măsură limitată investitorilor. În mod concret, aceștia raportează în coloanele 0010-0040; 0070­0110; 0160; 0181; 0190; 0223; 0230-0285; 0290-0300; 0310-0470.

115. Instituțiile care joacă rolul de creditori inițiali (dar nu și rolul de inițiatori sau sponsori în aceeași securitizare) raportează, în general, în formular în aceeași măsură ca și investitorii.

3.8.2 Împărțirea formularului SEC DETAILS

116. SEC DETAIL constă în două formulare. SEC DETAILS oferă o imagine de ansamblu asupra securitizărilor. SEC DETAILS 2 prezintă o defalcare a pozițiilor din securitizări care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în funcție de abordările aplicate.

117. Pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare se raportează numai în coloanele 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 și 0450-0470. Pentru coloanele 0420, 0430 și 0440, instituțiile trebuie să ia în considerare ponderea de risc corespunzătoare cerinței de fonduri proprii pentru poziția netă.

3.8.3 C 14.00 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **COD INTERN**  Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea.  Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare. |
| 0015 | **IDENTIFICATORUL UNIC**  Pentru securitizările emise la 1 ianuarie 2019 sau după această dată, instituțiile raportează identificatorul unic astfel cum este definit la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2020/1224 al Comisiei.  Identificatorul unic se raportează atât pentru pozițiile inițiatorilor/sponsorilor, cât și pentru pozițiile investitorilor și nu trebuie să varieze în funcție de nivelul la care se efectuează raportarea (nivel consolidat sau la nivelul subgrupurilor). În conformitate cu articolul 11 alineatul (1) litera (a) și alineatul (2) litera (a), codul LEI (primul element al identificatorului unic) este definit în mod strict ca fiind cel al «entității raportoare» astfel cum este definită la articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2017/2402. În unele cazuri, instituția care raportează formularele COREP este «entitatea raportoare» (de exemplu dacă aceasta este inițiatorul sau sponsorul), în alte cazuri, nu. În conformitate cu articolul 11 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2020/1224, identificatorii unici nu pot fi modificați de entitatea raportoare, ceea ce implică faptul că aceștia nu pot fi modificați în scopul raportării prin intermediul formularelor COREP. |
| 0020 | **CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII**  Codul utilizat pentru înregistrarea legală a tranzacției de securitizare sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care tranzacția de securitizare este cunoscută pe piață sau în cadrul instituției, în cazul unei securitizări interne sau private  În cazul în care numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitizare. |
| 0021 | **SECURITIZARE INTRAGRUP, PRIVATĂ SAU PUBLICĂ?**  În această coloană se identifică dacă securitizarea este o securitizare intragrup, privată sau publică.  Instituțiile raportează una dintre următoarele:   * plasament privat; * intragrup; * plasament public. |
| 0110 | **ROLUL INSTITUȚIEI (INIȚIATOR/SPONSOR/CREDITOR/INVESTITOR INIȚIAL)**  Instituțiile raportează una dintre următoarele:  - inițiator;  - sponsor;  - investitor;  - creditor inițial.  Inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din regulamentul respectiv. Se presupune că investitorii sunt acele instituții cărora li se aplică articolul 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402. În cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402, se aplică articolele 406 și 407 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018. |
| 0030 | **CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI**  În această coloană se raportează codul LEI aplicabil inițiatorului sau, în cazul în care nu este disponibil, codul atribuit inițiatorului de autoritatea de supraveghere sau, în cazul în care nici acesta nu este disponibil, numele instituției.  În cazul securitizărilor cu vânzători multipli în care entitatea raportoare este implicată în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial, instituția raportoare trebuie să furnizeze codul de identificare al tuturor entităților din cadrul grupului său consolidat care sunt implicate (în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial) în tranzacție. În cazul în care codul nu este disponibil sau nu este cunoscut de către instituția raportoare, se raportează numele instituției.  În cazul securitizărilor cu vânzători multipli în care instituția raportoare deține o poziție în cadrul securitizării în calitate de investitor, instituția raportoare trebuie să furnizeze identificatorul tuturor diferiților inițiatori implicați în securitizare sau, dacă acesta nu este disponibil, numele diferiților inițiatori. În cazul în care numele nu sunt cunoscute de instituția raportoare, aceasta trebuie să raporteze că securitizarea este o «securitizare cu vânzători multipli». |
| 0040 | **TIPUL DE SECURITIZARE**  Instituțiile raportează una dintre următoarele: - program ABCP;  - tranzacție ABCP;  - securitizări tradiționale, altele decât securitizările de NPE;  - securitizări de NPE neeligibile;  - securitizări de NPE eligibile;  - tranzacție sintetică.  Definițiile termenilor «program de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active», «tranzacție cu titluri pe termen scurt garantate cu active», «securitizare tradițională» și «securitizare sintetică» sunt prevăzute la articolul 242 punctele 11-14 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; definițiile termenilor «securitizări tradiționale de NPE eligibile» și «securitizări de NPE» sunt prevăzute la articolul 269a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0051 | **TRATAMENT CONTABIL: EXPUNERILE DIN SECURITIZARE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?**  Instituțiile în calitate de inițiatori, sponsori și creditori inițiali raportează una dintre următoarele:  - «K – păstrare integrală», dacă expunerile securitizate rămân recunoscute în întregime;  - «P – eliminare parțială», dacă expunerile securitizate sunt derecunoscute parțial;  - «R – eliminare integrală», dacă expunerile securitizate sunt derecunoscute în întregime;  - «N – nu se aplică», în cazul în care nu se aplică.  Această coloană sintetizează tratamentul contabil al tranzacției. Transferul semnificativ al riscului (SRT) în conformitate cu articolele 244 și 245 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu afectează tratamentul contabil al tranzacției în conformitate cu cadrul contabil relevant.  În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.  Opțiunea «P» (parțial eliminate) este raportată în cazul în care activele securitizate sunt recunoscute în bilanț în măsura implicării continue a entității raportoare, în conformitate cu IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **TRATAMENT DE SOLVABILITATE: POZIȚIILE DIN SECURITIZARE FAC OBIECTUL CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII?**  Articolele 109, 244 și 245 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Doar inițiatorii raportează una dintre următoarele:  - Nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii;  - Portofoliul bancar;  - Portofoliul de tranzacționare;  - Parțial în portofoliul bancar și în portofoliul de tranzacționare.  În această coloană se prezintă în mod sintetic tratamentul de solvabilitate aplicat schemei de securitizare de către inițiator. În acesta se indică dacă cerințele de fonduri proprii sunt calculate pe baza expunerilor securitizate sau a pozițiilor din securitizare (portofoliul bancar/portofoliul de tranzacționare).  În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe *expuneri securitizate* (pentru că nu s-a realizat niciun transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SA, în cazul expunerilor securitizate pentru care se folosește abordarea standardizată, sau în formularul CR IRB, în cazul expunerilor securitizate pentru care instituția utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating.  În schimb, în cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe *pozițiile din securitizare deținute în portofoliul bancar* (pentru că s-a realizat un transfer semnificativ al riscului), informațiile privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SEC. În cazul *pozițiilor din securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare*, informațiile privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se raportează în formularele MKR SA TDI (riscul de poziție general standardizat) și MKR SA SEC sau în formularele MKR SA CTP (riscul de poziție specific standardizat) sau MKR IM (modele interne).  În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană. |
| 0061 | **TRANSFERUL SEMNIFICATIV AL RISCULUI**  Doar inițiatorii raportează una dintre următoarele:  - Nu este recunoscut pentru transferul semnificativ al riscului – entitatea raportoare aplică ponderi de risc expunerilor sale securitizate;  - S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (2) litera (a) sau cu articolul 245 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  - S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (2) litera (b) sau cu articolul 245 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  - S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (3) litera (a) sau cu articolul 245 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  - Se aplică o pondere de risc de 1 250 % sau se deduc pozițiile reținute în conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b) sau cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În această coloană se prezintă în mod sintetic dacă s-a realizat un transfer semnificativ și, în caz afirmativ, prin ce mijloace. Realizarea transferului semnificativ al riscului va determina tratamentul adecvat de solvabilitate aplicat de inițiator. |
| 0070 | **SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?**  În conformitate cu definiția «securitizării» de la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu definiția «resecuritizării» de la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează tipul de securitizare utilizând următoarele abrevieri:  - securitizare;  - resecuritizare. |
| 0075 | **SECURITIZĂRI STS**  Articolul 18 din Regulamentul (UE) 2017/2402  Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri:  Y – Da;  N – Nu. |
| 0446 | **SECURITIZĂRI ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL**  Articolele 243, 270 și 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri:  Y – Da;  N – Nu.  Se raportează «Da» în următoarele cazuri:   * Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 * Poziții de rang superior din securitizările bilanțiere STS eligibile pentru acest tratament în conformitate cu articolul 270 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 * Securitizări sintetice ale IMM-urilor care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 494c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0076 | **TIP DE MARJĂ ÎN EXCES**  Articolul 2 punctul 29 din Regulamentul (UE) 2017/2402  Instituțiile raportează una dintre următoarele:   * Nicio marjă în exces * Marjă în exces, cuantum fix – mecanismul «folosești sau pierzi» * Marjă în exces, cuantum fix – mecanismul blocat * Marjă în exces, cuantum variabil – mecanismul «folosești sau pierzi» * Marjă în exces, cuantum variabil – mecanismul blocat. |
| 0077 | **SISTEM DE AMORTIZARE**  Instituțiile raportează una dintre următoarele:   * Amortizare secvențială * Amortizare proporțională * Amortizarea proporțională se schimbă în amortizare secvențială. Conformă cu criteriile STS pentru securitizările bilanțiere  [Articolul 26c alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402] * Amortizarea proporțională se schimbă în amortizare secvențială. Conformă cu criteriile STS pentru tranzacțiile non-ABCP  [Ghidul privind criteriile STS pentru tranzacțiile non-ABCP și articolul 21 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402]. * Amortizarea proporțională se schimbă în amortizare secvențială. Neconform * Alt sistem de amortizare |
| 0078 | **OPȚIUNI DE GARANTARE**  Articolul 26e din Regulamentul (UE) 2017/2402  Instituțiile raportează una dintre următoarele opțiuni de garantare a contractului de protecție a creditului:   * Garanții reale sub formă de titluri de natura datoriei cu o pondere de risc de 0 %  Articolul 26e alineatul (10) primul paragraf litera (a) din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Garanții reale sub formă de numerar deținut la o instituție de credit terță cu un nivel 3 de calitate a creditului sau un nivel superior acestuia Articolul 26e alineatul (10) primul paragraf litera (b) din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Garanții reale sub formă de numerar în depozit la inițiator sau la una dintre entitățile afiliate inițiatorului, dacă inițiatorul sau una dintre entitățile afiliate acestuia îndeplinește cerința de calitate a creditului cel puțin de nivel 2 Articolul 26e alineatul (10) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Garanții reale sub formă de numerar în depozit la inițiator sau la una dintre entitățile afiliate inițiatorului, dacă inițiatorul sau una dintre entitățile afiliate acestuia îndeplinește cerința de calitate a creditului cel puțin de nivel 3 Articolul 26e alineatul (10) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Cerință îndeplinită în cazul investițiilor în instrumente de tipul credit link note emise de inițiator Articolul 26e alineatul (10) al patrulea paragraf din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Nicio garanție reală, investitorul se califică pentru o pondere de risc de 0 %  Articolul 26e alineatul (8) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402 * Nicio garanție reală, investitorul beneficiază de o contragaranție a unei entități care se califică pentru o pondere de risc de 0 % Articolul 26e alineatul (8) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402 * Alte tipuri de garanții reale: titluri de datorie neconforme cu articolul 26e din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Alte tipuri de garanții reale: numerar neconform cu articolul 26e din Regulamentul (UE) 2017/2402 * Nicio garanție reală, neconformă cu criteriile STS pentru securitizările bilanțiere Alte cazuri decât cele în care nu există nicio garanție reală, dar investitorul se califică pentru o pondere de risc de 0 % sau beneficiază de o contragaranție a unei entități care se califică pentru o pondere de risc de 0 %   Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0040 se înscrie «Tranzacție sintetică». |
| 0080-0100 | **REȚINERE**  Articolul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402; în cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402, articolul 405 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018. |
| 0080 | **TIP DE REȚINERE APLICAT**  Pentru fiecare schemă de securitizare inițiată, trebuie raportat tipul relevant de reținere a unui interes economic net, astfel cum se prevede la articolul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402:  A – Eșantion vertical (poziții din securitizare): *«păstrarea a cel puțin 5 % din valoarea nominală a fiecăreia dintre tranșele vândute sau transferate investitorilor»;*  V – Eșantion vertical (expuneri securitizate): păstrarea a cel puțin5 % din riscul de credit al fiecărei expuneri securitizate, dacă riscul de credit astfel reținut cu privire la expunerile securitizate este întotdeauna de rang egal cu riscul de credit care a fost securitizat cu privire la aceste expuneri sau este subordonat acestuia;  B – Expuneri reînnoibile: «în cazul securitizărilor expunerilor reînnoibile, păstrarea interesului inițiatorului de cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate»;  C – În bilanț: «păstrarea unor expuneri selectate aleatoriu, echivalente cu cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate, în cazul în care aceste expuneri ar fi fost, altfel, securitizate în respectiva securitizare, cu condiția ca numărul expunerilor potențial securitizate să fie de cel puțin 100 la inițierea tranzacției de securitizare»;  D – Prima pierdere: «păstrarea tranșei care suportă prima pierdere și, dacă este necesar, a altor tranșe cu un profil de risc similar sau mai sever decât cele transferate sau vândute investitorilor și care nu sunt scadente mai devreme decât cele transferate sau vândute investitorilor, astfel încât reținerea să reprezinte în total cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate»;  E – Exceptate. Acest cod se raportează pentru securitizările care sunt afectate de aplicarea articolului 6 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402 sau care sunt excluse din domeniul de aplicare al cerinței de reținere în temeiul articolului 43 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402;  U – Care contravin sau necunoscute. Acest cod se raportează în cazul în care instituția raportoare nu știe cu certitudine ce tip de reținere se aplică sau în caz de nerespectare. |
| 0090 | **% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE**  Păstrarea *interesului economic net semnificativ de către inițiatorul, sponsorul sau creditorul inițial* al securitizării nu trebuie să fie mai mică de 5 % (la data de inițiere).  Această coloană nu trebuie raportată atunci când codul «E» (exceptat) este raportat în coloana 0080 (Tip de reținere aplicat). |
| 0100 | **CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?**  Instituțiile raportează următoarele abrevieri:  Y - Da;  N - Nu.  Această coloană nu trebuie raportată atunci când codul «E» (exceptat) este raportat în coloana 0080 (Tip de reținere aplicat). |
| 0120-0130 | **PROGRAME DIN AFARA ABCP**  Din cauza caracterului special al programelor ABCP care rezultă din faptul că acestea cuprind mai multe poziții din securitizare unice, programele ABCP (definite la articolul 242 punctul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) trebuie scutite de la raportare în coloanele 0120, 0121 și 0130. |
| 0120 | **DATA DE INIȚIERE (aaaa-ll-zz)**  Luna și anul datei de inițiere (și anume data limită sau data de închidere) a securitizării trebuie raportate în următorul format: «ll/aaaa»  Pentru fiecare schemă de securitizare, data de inițiere nu se poate schimba de la o dată de raportare la alta. În cazul special al schemelor de securitizare susținute de portofolii deschise, data de inițiere este data primei emisiuni de titluri de valoare.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0121 | **DATA ULTIMEI EMISIUNI (aaaa-ll-zz)**  Luna și anul datei ultimei emisiuni de titluri de valoare în cadrul securitizării trebuie raportate în următorul format: «aaaa-ll-zz».  Regulamentul (UE) 2017/2402 se aplică numai securitizărilor în cazul cărora titlurile de valoare sunt emise la 1 ianuarie 2019 sau după această dată. Data ultimei emiteri a titlurilor de valoare determină dacă fiecare schemă de securitizare intră în domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) 2017/2402.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0130 | **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE**  Această coloană colectează cuantumul (calculat pe baza expunerilor inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie) portofoliului securitizat la data de inițiere.  Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii deschise, se raportează cuantumul referitor la data de inițiere a primei emisiuni de titluri de valoare. Pentru securitizările tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. Pentru schemele de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. Pentru securitizările de datorii, se raportează doar cuantumurile emise de entitatea raportoare.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0140-0225 | **EXPUNERI SECURITIZATE**  În coloanele 0140-0225 se solicită informații privind o serie de caracteristici ale portofoliului securitizat de către entitatea raportoare. |
| 0140 | **CUANTUMUL TOTAL**  Instituțiile raportează valoarea portofoliului securitizat la data de raportare, și anume cuantumul expunerilor securitizate în sold. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii închise (și anume portofoliul de active securitizate nu poate fi extins după data de inițiere), cuantumul va fi redus treptat.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0150 | **COTA INSTITUȚIEI (%)**  Cota instituției (ca procent, cu două zecimale) la data de raportare în cadrul portofoliului securitizat. Cifra care trebuie raportată în această coloană este, în mod implicit, 100 %, cu excepția schemelor de securitizare cu vânzători multipli. În acest caz, entitatea raportoare raportează contribuția sa actuală la portofoliul securitizat (echivalentul coloanei 0140 în termeni relativi).  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0160 | **TIP**  Această coloană colectează informații privind tipul de active (de la «Ipoteci rezidențiale» la «Alte expuneri de tip wholesale») sau de datorii («Obligațiuni garantate» și «Alte datorii») din cadrul portofoliului securitizat. Instituția raportează una dintre următoarele opțiuni, luând în considerare cea mai mare expunere în stare de nerambursare:  **Retail:**  Ipoteci rezidențiale;  Creanțe aferente cărților de credit;  Credite de consum;  Credite către IMM-uri (tratate drept retail);  Alte expuneri de tip retail.  **Wholesale:**  Ipoteci comerciale;  Leasing;  Credite către societăți;  Credite către IMM-uri (tratate drept societăți);  Creanțe comerciale;  Alte expuneri de tip wholesale.  **Datorii:**  Obligațiuni garantate;  Alte datorii.  În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinație între tipurile enumerate anterior, instituția trebuie să indice tipul cel mai important. În cazul resecuritizărilor, instituția se referă la portofoliul de active suport final.  Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta.  Datoriile trebuie înțelese în sensul datoriilor emise inițial de instituția raportoare [a se vedea punctul 112 litera (b) din secțiunea 3.2.1 din prezenta anexă]. |
| 0171 | **% IRB ÎN ABORDAREA APLICATĂ**  Această coloană colectează informații privind abordarea (abordările) pe care instituția urmează să o (le) aplice la data de raportare expunerilor securitizate.  Instituțiile raportează procentul din expunerile securitizate, măsurate prin valoarea expunerii, cărora li se aplică abordarea bazată pe modele interne de rating la data raportării.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Totuși, această coloană nu se aplică securitizărilor de datorii. |
| 0180 | **NUMĂRUL DE EXPUNERI**  Articolul 259 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Această coloană este obligatorie pentru instituțiile care utilizează abordarea SEC-IRBA pentru pozițiile din securitizare (și, prin urmare, raportează peste 95 % în coloana 171). Instituția raportează numărul efectiv de expuneri.  Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). Această coloană nu trebuie raportată atunci când instituția raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Această coloană nu trebuie raportată de către investitori. |
| 0181 | **EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE «W» (%)**  Articolul 261 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Chiar și în cazul în care instituția nu aplică abordarea SEC-SA pentru pozițiile din securitizare, instituția trebuie să raporteze factorul «W» (aferent expunerilor-suport în stare de nerambursare) care trebuie calculat astfel cum se indică la articolul 261 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0190 | **ȚARA**  Instituțiile raportează codul (ISO 3166-1 alfa-2) al țării de origine a elementului-suport final al tranzacției, și anume țara debitorului imediat al expunerilor securitizate inițiale (*look through*). În cazul în care portofoliul de securitizare este format din diferite țări, instituția trebuie să indice țara cea mai importantă. În cazul în care nicio țară nu depășește un prag de 20 % pe baza cuantumului activelor/datoriilor, atunci se raportează «alte țări». |
| 0201 | **LGD (%)**  Pierderea medie în caz de nerambursare ponderată în funcție de expunere (LGD) trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 0170). LGD trebuie calculată astfel cum se indică la articolul 259 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). |
| 0202 | **EL (%)**  Pierderea medie așteptată ponderată în funcție de expunere (EL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 0171). În cazul activelor securitizate SA, EL raportată constă în ajustările specifice pentru riscul de credit menționate la articolul 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. EL se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). |
| 0203 | **UL (%)**  Pierderea medie neașteptată ponderată în funcție de expunere (UL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 0170). UL aferentă activelor este egală cu cuantumul ponderat la risc al expunerii (RWEA) înmulțit cu 8 %. RWEA se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). |
| 0204 | **SCADENȚA MEDIE A ACTIVELOR PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI**  Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (WAM) a activelor securitizate la data de raportare se raportează de către toate instituțiile, indiferent de abordarea utilizată pentru calcularea cerințelor de capital. Instituțiile trebuie să calculeze scadența fiecărui activ în conformitate cu articolul 162 alineatul (2) literele (a) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, fără aplicarea plafonului de 5 ani. |
| 0210 | **(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE**  Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) pentru pierderile de credit, realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice cuantum recunoscut în profit sau pierdere pentru pierderile de credit aferente activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierile cauzate de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile aplicate activelor achiziționate atunci când se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Provizioanele includ cuantumurile cumulate ale pierderilor de credit aferente elementelor extrabilanțiere.  Această coloană colectează informații privind ajustările de valoare și provizioanele aplicate expunerilor securitizate. Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii.  Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0221 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) KIRB**  Această coloană se raportează numai de către instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 171) și colectează informații privind KIRB, astfel cum este menționată la articolul 255 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. KIRB trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale).  Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. În cazul unei securitizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0222 | **% EXPUNERILOR DE TIP RETAIL ÎN PORTOFOLIILE IRB**  Portofoliile IRB, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca instituția să poată calcula KIRB în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru minimum 95 % din cuantumul expunerii-suport [articolul 259 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] |
| 0223 | **CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) Ksa**  Instituția trebuie să raporteze această coloană chiar și în cazul în care nu aplică abordarea SEC-SA pentru pozițiile din securitizare. Această coloană colectează informații privind KSA, astfel cum este menționată la articolul 255 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. KSA trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale).  Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. În cazul unei securitizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. |
| 0225 | **ELEMENTE MEMORANDUM: AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN PERIOADA CURENTĂ**  Articolul 110 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0230-0304 | **STRUCTURA SECURITIZĂRII**  Acest bloc de coloane colectează informații privind structura securitizării pe baza pozițiilor bilanțiere/extrabilanțiere, tranșelor (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) și scadenței la data de raportare.  Pentru schemele de securitizare cu vânzători multipli, se raportează doar cuantumul corespunzător sau atribuit instituției raportoare. |
| 0230-0255 | **ELEMENTE BILANȚIERE**  Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele bilanțiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere). |
| 0230-0232 | **RANG SUPERIOR** |
| 0230 | **CUANTUM**  Cuantumul pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0231 | **PUNCTUL DE ATAȘARE (%)**  Punctul de atașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0232 și 0252 | **NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS)**  Nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru instituțiile care aplică SEC-ERBA [tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]. Aceste coloane trebuie raportate pentru toate tranzacțiile care beneficiază de rating, indiferent de abordarea aplicată. |
| 0240-0242 | **TIP MEZANIN** |
| 0240 | **CUANTUM**  Cuantumul care trebuie raportat include:   * pozițiile-mezanin din securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * pozițiile din securitizare suplimentare care nu sunt pozițiile definite la articolul 242 punctul 6, 17 sau 18 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0241 | **NUMĂRUL DE TRANȘE**  Numărul de tranșe de tip mezanin. |
| 0242 | **NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) AFERENT TRANȘEI CELEI MAI SUBORDONATE**  Nivelul de calitate a creditului (CQS), determinat în conformitate cu tabelul 2 de la articolul 263 și cu tabelul 3 de la articolul 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aferent celei mai subordonate tranșe de tip mezanin. |
| 0250-0252 | **PRIMA PIERDERE** |
| 0250 | **CUANTUM**  Cuantumul tranșei care suportă prima pierdere astfel cum este definită la articolul 242 punctul 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0251 | **PUNCTUL DE DETAȘARE (%)**  Punctul de detașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0252 | **NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS)** |
| 0254-0255 | **SUPRAGARANTAREA ȘI CONTURILE DE REZERVĂ FINANȚATE**  Articolul 256 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumuri ale conturilor de garantare și ale conturilor de rezervă finanțate care nu corespund definiției pentru «tranșă» de la articolul 2 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402, dar care sunt considerate drept tranșe în scopul calculării punctelor de atașare și de detașare în conformitate cu articolul 256 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0254 | **CUANTUM** |
| 0255 | **DIN CARE: REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ**  Articolul 2 punctul 31 din Regulamentul (UE) 2017/2402.  Instituțiile raportează reducerea prețului de cumpărare nerambursabilă în conformitate cu articolul 269a alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 la data raportării, care se ajustează în sens descrescător, ținând seama de pierderile realizate, astfel cum se indică la al doilea paragraf. Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0040 se înscrie «Securitizare de NPE eligibile» sau «Securitizare de NPE neeligibile». |
| 0260-0287 | **ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**  Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate înainte de aplicarea factorilor de conversie, defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere). |
| 0260 - 0285 | **RANG SUPERIOR/TIP MEZANIN/PRIMA PIERDERE**  Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe și identificarea punctului de atașare, numărul de tranșe și punctul de detașare care se utilizează și pentru elementele bilanțiere (a se vedea instrucțiunile din coloanele 0230-0252). |
| 0287 | **MARJĂ SINTETICĂ ÎN EXCES**  Articolul 242 punctul 20, articolul 248 alineatul (1) litera (e) și articolul 256 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0110 se înscrie «Inițiator». |
| 0290-0300 | **SCADENȚĂ** |
| 0290 | **PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ**  Data probabilă de încetare a întregii securitizări în funcție de clauzele contractuale și de condițiile financiare estimate în prezent. În general, ar fi cea mai apropiată dintre următoarele date:  (i) data la care o opțiune de solicitare a stingerii securitizării (astfel cum este definită la articolul 242 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) ar putea fi exercitată pentru prima dată, ținând seama de scadența expunerii sau a expunerilor-suport, precum și rata de plată în avans preconizată sau eventualele activități de renegociere aferente acestora;  (ii) data la care inițiatorul poate exercita pentru prima dată orice altă opțiune call inclusă în clauzele contractuale ale securitizării care ar duce la răscumpărarea totală a securitizării.  Se raportează ziua, luna și anul primei date de încetare preconizate. Se raportează data exactă atunci când această informație este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună. |
| 0291 | **OPȚIUNI CALL ALE INIȚIATORULUI INCLUSE ÎN TRANZACȚIE**  Tipul opțiunii call relevante pentru prima dată de încetare preconizată:   * Opțiune de solicitare a stingerii securitizării care îndeplinește cerințele de la articolul 244 alineatul (4) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; * altă opțiune de solicitare a stingerii securitizării; * alt tip de opțiune call. |
| 0300 | **SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ**  Data la care legislația impune rambursarea integrală a principalului și a dobânzii aferente securitizării (pe baza documentelor tranzacției).  Se raportează ziua, luna și anul scadenței finale legale. Se raportează data exactă atunci când această informație este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună. |
| 0302-0304 | **ELEMENTE MEMORANDUM** |
| 0302 | **PUNCTUL DE ATAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)**  Numai inițiatorii trebuie să raporteze punctul de atașare al celei mai subordonate tranșe vândute unor părți terțe, în cazul securitizărilor tradiționale, sau protejate de către părți terțe, în cazul securitizărilor sintetice. |
| 0303 | **PUNCTUL DE DETAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)**  Numai inițiatorii trebuie să raporteze punctul de detașare al tranșei cu cel mai ridicat rang vândute unor părți terțe, în cazul securitizărilor tradiționale, sau protejate de către părți terțe, în cazul securitizărilor sintetice. |
| 0304 | **TRANSFERUL RISCULUI SOLICITAT DE INSTITUȚIA INIȚIATOARE (%)**  Numai inițiatorii trebuie să raporteze pierderea așteptată (EL) plus pierderea neașteptată (UL) a activelor securitizate transferate către părți terțe ca procent din totalul EL plus UL. Se raportează EL și UL pentru expunerile-suport, care se alocă apoi conform ordinii de securitizare a tranșelor corespunzătoare din cadrul securitizării. În cazul băncilor SA, EL constă în ajustarea specifică pentru riscul de credit a activelor securitizate, iar UL constă în cerința de capital a expunerilor securitizate. |

3.8.4. C 14.01 – Informații detaliate privind securitizările (SEC DETAILS 2)

118. Formularul SEC DETAILS 2 se raportează separat pentru următoarele abordări:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %;

5) abordarea bazată pe evaluări interne;

6) tratament specific pentru tranșele de rang superior din securitizările de NPE eligibile.

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloane** | |
| 0010 | **COD INTERN**  Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare. |
| 0015 | **IDENTIFICATORUL UNIC**  Pentru securitizările emise la 1 ianuarie 2019 sau după această dată, instituțiile raportează identificatorul unic astfel cum este definit la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2020/1224 al Comisiei.  Identificatorul unic se raportează atât pentru pozițiile inițiatorilor/sponsorilor, cât și pentru pozițiile investitorilor și nu trebuie să varieze în funcție de nivelul la care se efectuează raportarea (nivel consolidat sau la nivelul subgrupurilor). În conformitate cu articolul 11 alineatul (1) litera (a) și alineatul (2) litera (a), codul LEI (primul element al identificatorului unic) este definit în mod strict ca fiind cel al «entității raportoare» astfel cum este definită la articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2017/2402. În unele cazuri, instituția care raportează formularele COREP este «entitatea raportoare» (de exemplu dacă aceasta este inițiatorul sau sponsorul), în alte cazuri, nu. În conformitate cu articolul 11 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2020/1224, identificatorii unici nu pot fi modificați de entitatea raportoare, ceea ce implică faptul că aceștia nu pot fi modificați în scopul raportării prin intermediul formularelor COREP. |
| 0020 | **CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII**  Codul utilizat pentru înregistrarea legală a poziției din securitizare sau a tranzacției de securitizare, în cazul mai multor poziții care pot fi raportate pe același rând, sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care poziția din securitizare sau tranzacția de securitizare este cunoscută pe piață sau în cadrul instituției, în cazul unei securitizări interne sau private. În cazul în care numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitizare. |
| 0310-0400 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Acest bloc de coloane colectează informații privind pozițiile din securitizare defalcate pe poziții bilanțiere/extrabilanțiere și tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) la data de raportare. |
| 0310-0330 | **ELEMENTE BILANȚIERE**  Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 0230, 0240 și 0250 din formularul C 14.00. |
| 0340-0362 | **ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**  Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 0260-0287 din formularul C 14.00. |
| 0351 și 0361 | **RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECȚIE / INSTRUMENTULUI DE PROTECȚIE**  Ponderea de risc (RW) în % aferentă garantului eligibil sau ponderea de risc în % aferentă instrumentului corespunzător care oferă protecție creditului în conformitate cu articolul 249 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0362 | **MARJĂ SINTETICĂ ÎN EXCES**  Articolul 242 punctul 20, articolul 248 alineatul (1) litera (e) și articolul 256 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Această coloană se raportează doar dacă în coloana 0110 se înscrie «Inițiator». |
| 0370-0400 | **ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE**  Acest bloc de coloane colectează informații suplimentare privind totalul elementelor extrabilanțiere și al instrumentelor derivate (care sunt deja raportate în conformitate cu o defalcare diferită în coloanele 0340-0361). |
| 0370 | **SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT (DCS)**  Această coloană se aplică pozițiilor din securitizare deținute de inițiator și garantate cu substitute directe de credit (direct credit substitutes – DCS).  În conformitate cu anexa I la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, următoarele elemente extrabilanțiere cu risc maxim trebuie considerate DCS:  *– garanții având caracter de substitut de credit;*  *– acreditive stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit.* |
| 0380 | **IRS / CRS**  IRS înseamnă swapuri pe rata dobânzii (Interest Rate Swaps), iar CRS înseamnă swapuri valutare (Currency Rate Swaps). Instrumentele financiare derivate respective sunt enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0390 | **FACILITĂȚI DE LICHIDITATE**  Facilitățile de lichiditate (LF) astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0400 | **ALTELE**  Restul elementelor extrabilanțiere. |
| 0411 | **VALOAREA EXPUNERII**  Această informație este strâns legată de coloana 0180 din formularul CR SEC. |
| 0420 | **(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII**  Această informație este strâns legată de coloana 0190 din formularul CR SEC.  În această coloană se raportează o valoare negativă. |
| 0430 | **CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI**  În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare, calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.    În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează următoarele elemente:   * RWEA în ceea ce privește riscul specific, care este egal cu 12,5 înmulțit cu cerințele de fonduri proprii, astfel cum sunt raportate în coloana 0570 din MKR SA SEC sau, respectiv, în coloanele 0410 și 0420 (în funcție de cerința de fonduri proprii relevantă) din MKR SA CTP, dacă instituția aplică abordarea standardizată simplificată pentru riscul de piață; * suma valorii absolute a tuturor sensibilităților ponderate ale securitizării la factori de risc, astfel cum sunt determinate în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit în cazul securitizărilor care nu sunt incluse în ACTP sau pentru riscul de marjă de credit în cazul securitizărilor care sunt incluse în ACTP, dacă instituția aplică ASA sau AIMA. |
| 0431 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC**  Articolele 267 și 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0432 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL**  Articolele 268 și 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 0440 | **CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI**  În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea plafoanelor aplicabile pozițiilor din securitizare, calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează următoarele elemente:   * RWEA în ceea ce privește riscul specific, care este egal cu 12,5 înmulțit cu cerințele de fonduri proprii, astfel cum sunt raportate în coloana 0570 din MKR SA SEC sau, respectiv, în coloanele 0410 și 0420 (în funcție de cerința de fonduri proprii relevantă) din MKR SA CTP, dacă instituția aplică abordarea standardizată simplificată pentru riscul de piață; * suma valorii absolute a tuturor sensibilităților ponderate ale securitizării la factori de risc, astfel cum sunt determinate în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit în cazul securitizărilor care nu sunt incluse în ACTP sau pentru riscul de marjă de credit în cazul securitizărilor care sunt incluse în ACTP, dacă instituția aplică ASA sau AIMA. |
| 0441-0444 | **PRAGUL MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL S-TREA**  Pentru instituțiile care fac obiectul pragului minim privind cerințele de capital în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul total al expunerii la risc conform abordărilor standardizate (S-TREA) calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (5). |
| 0441 | **ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI**  S-TREA înainte de aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare, calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.    În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează următoarele elemente:   * RWEA în ceea ce privește riscul specific, care este egal cu 12,5 înmulțit cu cerințele de fonduri proprii, astfel cum sunt raportate în coloana 0570 din MKR SA SEC sau, respectiv, în coloanele 0410 și 0420 (în funcție de cerința de fonduri proprii relevantă) din MKR SA CTP, dacă instituția aplică abordarea standardizată simplificată pentru riscul de piață; * suma valorii absolute a tuturor sensibilităților ponderate ale securitizării la factori de risc, astfel cum sunt determinate în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit în cazul securitizărilor care nu sunt incluse în ACTP sau pentru riscul de marjă de credit în cazul securitizărilor care sunt incluse în ACTP, dacă instituția aplică ASA.  |  | | --- | | **Text explicativ în scopuri de consultare**  Din motive de simplificare și în ciuda faptului că aceasta nu va reflecta diferențele dintre calculul S-TREA și al U-TREA (a se vedea noile coloane de mai jos), atât instituțiile care aplică ASA, cât și cele care aplică AIMA trebuie să raporteze doar suma sensibilităților ponderate determinate pe baza metodei sensibilităților (SbM) pentru riscul de marjă de credit al securitizării. Datorită normelor privind pragul minim privind cerințele de capital, instituțiile care aplică ASA și cele care aplică AIMA ar trebui să poată obține această valoare fără un efort suplimentar. | |
| 0442 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC**  Reducerea S-TREA datorată plafonării ponderii de risc în conformitate cu articolele 267 și 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0443 | **(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL**  Reducerea S-TREA datorată plafonului general în conformitate cu articolele 268 și 269a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0444 | **DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI**  În această coloană se colectează informații privind S-TREA după aplicarea plafoanelor aplicabile pozițiilor din securitizare, calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează următoarele elemente:   * RWEA în ceea ce privește riscul specific, care este egal cu 12,5 înmulțit cu cerințele de fonduri proprii, astfel cum sunt raportate în coloana 0570 din MKR SA SEC sau, respectiv, în coloanele 0410 și 0420 (în funcție de cerința de fonduri proprii relevantă) din MKR SA CTP, dacă instituția aplică abordarea standardizată simplificată pentru riscul de piață; * suma valorii absolute a tuturor sensibilităților ponderate ale securitizării la factori de risc, astfel cum sunt determinate în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de marjă de credit în cazul securitizărilor care nu sunt incluse în ACTP sau pentru riscul de marjă de credit în cazul securitizărilor care sunt incluse în ACTP, dacă instituția aplică ASA. |
| 0447-04xx | **ELEMENTE MEMORANDUM** |
| 0447 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-ERBA**  Articolele 263 și 264 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană trebuie raportată numai pentru tranzacțiile care beneficiază de rating înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-ERBA. |
| 0448 | **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-SA**  Articolele 261 și 262 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Această coloană trebuie raportată înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-SA. |
| 0451-0453 | **PRAGUL MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: RWEA LEGAT DE IMPACTUL APLICĂRII ARTICOLULUI 465 ALINEATUL (7) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013**  Diferența dintre RWEA fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii și RWEA cu aplicarea dispozițiilor tranzitorii se raportează pentru fiecare dintre cele trei abordări: SEC-IRBA, abordarea bazată pe evaluări interne și tratamentul specific pentru tranșele de rang superior din securitizările eligibile prin intermediul unei entități special constituite în acest scop. |
| 0450-0470 | **POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** |
| 0500 | **CTP SAU NON-CTP?**  Instituțiile raportează una dintre următoarele:  «CTP» – portofoliu de tranzacționare pe bază de corelație;  «Non-CTP».” |

1. Regulamentul (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012 (JO L 347, 28.12.2017, p. 35). [↑](#footnote-ref-1)
2. «Instituțiile de sine stătătoare» nu fac parte dintr-un grup și nici nu sunt consolidate ele însele în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii. [↑](#footnote-ref-2)