RO

ANEXA II

„ANEXA II

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

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. STRUCTURĂ

1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE

1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI («CA»)

1.1. OBSERVAȚII GENERALE

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

1.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

1.4 C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)

1.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

1.6 DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5)

1.6.1 OBSERVAȚII GENERALE

1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)

1.6.2.1 INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)

1.6.3.1 INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)

2.1. OBSERVAȚII GENERALE

2.2. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

2.3. INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIILE ENTITĂȚILOR INDIVIDUALE LA SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

2.4. C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – TOTAL (GS TOTAL)

2.5. C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

3.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.1.1. RAPORTAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE

3.1.2. RAPORTAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

3.2. C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)

3.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.2.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR SA

3.2.3. ALOCAREA EXPUNERILOR ÎN CLASE DE EXPUNERI ÎN CADRUL ABORDĂRII STANDARDIZATE

3.2.4. CLARIFICĂRI PRIVIND DOMENIUL DE APLICARE AL ANUMITOR CLASE DE EXPUNERI MENȚIONATE LA ARTICOLUL 112 DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

3.2.4.1. CLASA DE EXPUNERI «INSTITUȚII»

3.2.4.2. CLASA DE EXPUNERI «OBLIGAȚIUNI GARANTATE»

3.2.4.3. CLASA DE EXPUNERI «ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV»

3.2.5. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.3. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB)

3.3.1. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR IRB

3.3.2. ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI CR IRB

3.3.3.1 INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.3.4. C 08.02 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: DEFALCARE PE CLASE DE RATING SAU GRUPE DE RISC ALE DEBITORILOR (FORMULARUL CR IRB 2)

3.3.1. C 08.03 – RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE INTERVALUL PD (CR IRB 3)]

3.3.1.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.3.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.3.2. C 08.04 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [SITUAȚIILE FLUXURILOR RWEA (CR IRB 4)]

3.3.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.3.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.3.3. C 08.05 – RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [TESTAREA EX-POST A PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE (CR IRB 5)]

3.3.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.3.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.3.4. C 08.05.1 – RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTARE EX-POST ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 180 ALINEATUL (1) LITERA (f) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 (CR IRB 5B)

3.3.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.3.5. C 08.06 – RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE (CR IRB 6)]

3.3.5.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.3.5.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.3.6. C 08.07 – RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL [SFERA DE UTILIZARE A ABORDĂRILOR IRB ȘI SA (CR IRB 7)]

3.3.6.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.3.6.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.4. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: INFORMAȚII CU REPARTIZARE GEOGRAFICĂ

3.4.1. C 09.01 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI SA (CR GB 1)

3.4.1.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.4.2. C 09.02 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.4.3. C 09.04 – DEFALCAREA PE ȚĂRI A EXPUNERILOR DIN CREDITE RELEVANTE PENTRU CALCULUL AMORTIZORULUI ANTICICLIC ȘI RATA AMORTIZORULUI ANTICICLIC SPECIFIC INSTITUȚIEI (CCB)

3.4.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.4.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

3.5A.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.5. C 10.01 ȘI C 10.02 – EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING (CR EQU IRB 1 ȘI CR EQU IRB 2)

3.5.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.5.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII (APLICABILE ATÂT CR EQU IRB 1, CÂT ȘI CR EQU IRB 2)

3.6. C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)

3.6.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.6.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.7. C 13.01 – RISCUL DE CREDIT – SECURITIZĂRI (CR SEC)

3.7.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.7.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.8. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)

3.8.1. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI SEC DETAILS

3.8.2 ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI SEC DETAILS

3.8.3 C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)

3.8.4. C 14.01 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS 2)

3.9. RISC DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

3.9.1. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARELOR PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

3.9.2. C 34.01 – VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

3.9.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.3. C 34.02 – EXPUNERI LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE

3.9.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.4. C 34.03 – EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII TRATATE ÎN CADRUL ABORDĂRILOR STANDARDIZATE: SA-CCR ȘI SA-CCR SIMPLIFICATĂ

3.9.4.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.4.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.5. C 34.04 – EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII TRATATE ÎN CADRUL METODEI EXPUNERII INIȚIALE (OEM)

3.9.5.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.6. C 34.05 – EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII TRATATE ÎN CADRUL METODEI MODELULUI INTERN (MMI)

3.9.6.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.7. C 34.06 – CELE MAI IMPORTANTE 20 DE CONTRAPĂRȚI

3.9.7.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.7.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.8. C 34.07 – ABORDAREA IRB — EXPUNERI LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ÎN FUNCȚIE DE CLASA DE EXPUNERI ȘI DE SCARA PD

3.9.8.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.8.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.9. C 34.08 – COMPOZIȚIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

3.9.9.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.9.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.10. C 34.09 – EXPUNERI ALE INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT

3.9.10.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.11. C 34.10 – EXPUNERI FAȚĂ DE CONTRAPĂRȚI CENTRALE

3.9.11.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.11.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.12. C 34.11 – SITUAȚIA FLUXURILOR PENTRU CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR (RWEA) LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII CONFORM MMI

3.9.12.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.12.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL

4.1 C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

4.1.1 OBSERVAȚII GENERALE

4.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

4.2. RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND PIERDERILE SUPORTATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS)

4.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

4.2.2. C 17.01: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI DIN RISCUL OPERAȚIONAL PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

4.2.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

4.2.3. C 17.02: RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND CELE MAI MARI EVENIMENTE DE PIERDERE DIN ANUL PRECEDENT (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

4.2.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ

5.1. C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)

5.1.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5.2. C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)

5.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5.3. C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)

5.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5.4. C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)

5.4.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.4.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5.5. C 22.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)

5.5.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.5.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5.6. C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)

5.6.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.6.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5.7. C 24.00 – MODELUL INTERN DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)

5.7.1. OBSERVAȚII GENERALE

5.7.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5.8. C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)

5.8.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

6. EVALUARE PRUDENTĂ (PRUVAL)

6.1. C 32.01 – EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (PRUVAL 1)

6.1.1. OBSERVAȚII GENERALE

6.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

6.2. C 32.02 – EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ (PRUVAL 2)

6.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

6.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

6.3. C 32.03 – EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCUL DE MODEL (PRUVAL 3)

6.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

6.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

6.4 C 32.04 – EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE (PRUVAL 4)

6.4.1. OBSERVAȚII GENERALE

6.4.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

7. C 33.00 – EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE (GOV)

7.1. OBSERVAȚII GENERALE

7.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI PRIVIND EXPUNERILE FAȚĂ DE «ADMINISTRAȚII PUBLICE»

7.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

8. ACOPERIREA PIERDERILOR DIN EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC)

8.1. OBSERVAȚII GENERALE

8.2. C 35.01 – CALCULAREA DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC1)

8.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

8.3. C 35.02 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, CU EXCEPȚIA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 (NPE LC2)

8.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

8.4. C 35.03 – CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013 (NPE LC3)

8.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

9. PRAGURILE PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ȘI RISCUL DE PIAȚĂ, LIMITA DINTRE PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ȘI PORTOFOLIUL BANCAR ȘI RECLASIFICĂRI

9.1 C 90.00 – PRAGURILE PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ȘI RISCUL DE PIAȚĂ

9.2 LIMITA DINTRE POZIȚII DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ȘI POZIȚII DIN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE (BOU)

9.2.1 OBSERVAȚII GENERALE

9.2.2 C 90.05 – LIMITĂ: POZIȚII DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE (BOU1)

9.2.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

9.2.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

9.2.3 C 90.06 – LIMITĂ: POZIȚII DIN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE (BOU2)

9.2.3.1. OBSERVAȚII GENERALE

9.2.3.2 – INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

9.3 C 24.01 – LIMITA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE – RECLASIFICĂRI ALE POZIȚIILOR ÎNTRE PORTOFOLII (MOV)

10. C 36.00 – EXPUNERI FAȚĂ DE CRIPTOACTIVE

10.1. OBSERVAȚII GENERALE

10.2 – INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

## PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. STRUCTURĂ

1. În ansamblu, cadrul acoperă șase teme:

(a) adecvarea capitalului, o imagine de ansamblu a capitalului reglementat; cuantumul total al expunerilor la risc; evaluarea prudentă; acoperirea pierderilor din expunerile neperformante;

(b) solvabilitatea la nivel de grup, o prezentare generală a îndeplinirii cerințelor de solvabilitate de către toate entitățile individuale incluse în perimetrul de consolidare a entității raportoare;

(c) riscul de credit (inclusiv riscul de contraparte, de diminuare a valorii creanței și de decontare);

(d) riscul de piață (inclusiv riscul de poziție în portofoliul de tranzacționare, riscul valutar, riscul de marfă și riscul aferent ajustării valorii creditului);

(e) riscul operațional;

(f) expunerile față de administrații publice;

(g) expunerile față de criptoactive.

2. Pentru fiecare formular sunt prevăzute referințe juridice. Informații suplimentare detaliate privind unele aspecte mai generale ale raportării pentru fiecare bloc de formulare, instrucțiuni privind anumite poziții, precum și norme de validare sunt incluse în această parte a prezentului regulament de punere în aplicare.

3. Instituțiile trebuie să raporteze numai acele formulare care sunt relevante în funcție de abordarea utilizată pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii.

1.2. Convenția de numerotare

4. În ceea ce privește coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția de denumire prevăzută la punctele 5-8. Codurile numerice respective sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

5. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular; rând; coloană}.

6. În cazul validărilor realizate în interiorul unui formular, în care sunt utilizate doar punctele de date din formularul respectiv, notația nu se referă la un formular: {Rând; coloană}.

7. În cazul formularelor cu o singură coloană, sunt menționate numai rândurile. {Formular; rând}

8. Pentru a indica efectuarea validării pentru rândurile sau coloanele menționate anterior, se utilizează un asterisc.

1.3. Convenția privind semnul

9. Orice cuantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum care reduce totalul fondurilor proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare negativă. Atunci când există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

10. [gol]”