



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 176 (XX) — Nr. 78 bis

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Joi, 31 ianuarie 2008

SUMAR

	<u>Pagina</u>
Anexele nr. 1—3 la Instrucțiunea nr. 8/2007 privind raportarea cerințelor minime de capital, aprobată prin Ordinul președintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 149/2007	4-66

ACTE ALE COMISIEI NAȚIONALE A VALORILOR MOBILIARE

COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE

ORDIN

pentru aprobarea Instrucțiunii nr. 8/2007 privind raportarea cerințelor minime de capital*)

În conformitate cu prevederile art. 1, 2 și ale art. 7 alin. (3), (10) și (15) din Statutul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, aprobat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 25/2002, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 514/2002, cu modificările și completările ulterioare,

având în vedere prevederile art. 165, 169, 278 și 279 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, și ale art. 3 alin. (4) și (5) din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 10/107/2007,

Comisia Națională a Valorilor Mobiliare a hotărât, în ședința din data de 17 decembrie 2007, emiterea următorului ordin:

Art. 1. — Se aprobă Instrucțiunea nr. 8/2007 privind raportarea cerințelor minime de capital, prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Instrucțiunea menționată la art. 1 se publică împreună cu ordinul de aprobare a acesteia în Monitorul Oficial al României, Partea I, în Buletinul Comisiei Naționale a Valorilor

Mobiliare și pe pagina de internet a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (www.cnvmr.ro).

Art. 3. — Direcția reglementare din cadrul Direcției generale autorizare reglementare împreună cu Secretariatul general și cu directorul general executiv vor urmări ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

Președintele Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare,
Gabriela Anghelache

București, 18 decembrie 2007.
Nr. 149.

ANEXĂ

INSTRUCȚIUNEA Nr. 8/2007 privind raportarea cerințelor minime de capital

Art. 1. — (1) Prezenta instrucțiune stabilește forma și conținutul formularelor de raportare a cerințelor minime de capital la nivel individual și, după caz, consolidat, de către societățile de servicii de investiții financiare, denumite în continuare *SSIF*, și societățile de administrare a investițiilor care au în obiectul de activitate administrarea de portofolii individuale de investiții, denumite în continuare *SAI*, în scopul supravegherii prudentiale a acestora.

(2) Termenii și expresiile utilizate în prezenta instrucțiune au înțelesul prevăzut de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, precum și în regulamentele comune ale Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare emise în aplicarea acesteia.

Art. 2. — (1) *SSIF* și *SAI* au obligația transmiterii la Comisia Națională a Valorilor Mobiliare a datelor și informațiilor prevăzute în formularele de raportare cuprinse în anexele la prezenta instrucțiune, pe suport magnetic sau optic, în format tip .XLS și pe suport de hârtie.

(2) Prima raportare a cerințelor de capital la nivel individual în conformitate cu prevederile prezentei instrucțiuni se realizează de către toate *SSIF* și *SAI* pentru primul trimestru al anului 2008 și se transmite Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare până cel târziu la data de 30 aprilie 2008.

Art. 3. — (1) *SSIF* raportează Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, la nivel individual și, după caz, consolidat, modul de încadrare în cerințele de capital prevăzute de Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 10/107/2007, și de Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții, în conformitate cu prevederile art. 23 din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 19/116/2006, precum și expunerile mari, în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 16/21/2006 privind expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 13/110/2006. Raportările se transmit la Comisia Națională a Valorilor Mobiliare în termen de maximum 30 de zile de la sfârșitul perioadei de raportare.

*) Ordinul nr. 149/2007 a fost publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 78 din 31 ianuarie 2008 și este reprodus și în acest număr bis.
Produs electronic destinat exclusiv informării gratuite a persoanelor fizice asupra actelor ce se publică în Monitorul Oficial al României

(2) SAI raportează Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, la nivel individual și, după caz, consolidat, modul de încadrare în cerințele de capital prevăzute de Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții, cel puțin o dată la fiecare 3 luni, precum și expunerile mari, cel puțin trimestrial. Raportările se transmit Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare în termen de maximum 30 de zile de la sfârșitul perioadei de raportare.

(3) Pentru raportarea cerințelor de capital la nivel consolidat, aferentă primului semestru al unui exercițiu financiar, termenul de raportare este data de 30 septembrie a respectivului exercițiu financiar.

(4) Pentru raportarea cerințelor de capital la nivel consolidat, aferentă unui exercițiu financiar, termenul de raportare este data de 15 iunie a exercițiului financiar următor.

Art. 4. — SSIF raportează Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare cerințele prevăzute la art. 3, potrivit formularelor de raportare relevante. Formularele completate vor fi însoțite de bilanța analitică de verificare aferentă lunii respective, precum

și de o declarație semnată de conducătorul societății și avizată de reprezentantul compartimentului de control intern și de persoana desemnată pentru funcția de audit intern, cu privire la faptul că informațiile cuprinse în acestea sunt corecte și complete.

Art. 5. — Modelele formularelor de raportare, instrucțiunile de completare a acestora și notele explicative sunt prevăzute în anexele nr. 1—3, care fac parte integrantă din prezenta instrucțiune.

Art. 6. — Formularele de raportare vor fi completate chiar dacă sumele sunt zero.

Art. 7. — Nerespectarea prevederilor prezentei instrucțiuni atrage aplicarea măsurilor prevăzute la art. 226 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, precum și a sancțiunilor prevăzute la titlul X „Răspunderi și sancțiuni” din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 8. — Prezenta instrucțiune intră în vigoare la data publicării acesteia și a ordinului de aprobare în Monitorul Oficial al României, Partea I, și va fi publicată în Buletinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și pe pagina de internet a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.

Denumire S.S.I.F.:
Data raportării: ___/___/_____

Anexa 1

Formular 1: CA

Adecvarea capitalului la riscuri

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
	1	FONDURI PROPRII TOTALE		= 1.1+1.2+1.3+1.6+1.7 = 1.4+1.5+1.6+1.7
	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1		Elemente de capital eligibile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 = 1.1.1.+1.1.2+1.1.3+1.1.4+1.1.5
	1.1.1.	Capital eligibil		= 1.1.1.1+1.1.1.2+1.1.1.3+1.1.1.4
N	1.1.1.*	din care: instrumente non-inovative subiect al limitei		Nu sunt implementate în legislația națională
N	1.1.1.**	din care: instrumente inovative subiect al limitei		Nu sunt implementate în legislația națională
	1.1.1.1	Capital social subscris și vărsat		Art.4 lit. a) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Art.9 lit. a) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈ FINREP-FIN1.3: 1.1. Capital vărsat
	1.1.1.2	(-) Acțiuni proprii		Art.5 lit. a) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈ FINREP - FIN1.3: 6. <Acțiuni proprii>
	1.1.1.3	Prime de capital		Art.4 lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Art.9 lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈ FINREP - FIN1.3: 2. Prime de capital
C	1.1.1.4	Alte instrumente eligibile de capital		Art.27 (1) lit. c) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Acest element include instrumentele eligibile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 dar clasificate ca datorii conform regulilor contabile de tip IFRS ≈ FINREP: include elemente precum FIN1.2: 11. Capital social rambursabil la cerere (ex. în cazul organizațiilor cooperatiste de credit sau al existenței unor clauze speciale privind capitalul) și FIN1.3: 3.2 Alte capitaluri proprii: Alte instrumente de capitaluri proprii
	1.1.2	Rezerve eligibile		= 1.1.2.1+1.1.2.2.+1.1.2.3+1.1.2.4a+1.1.2.4b+1.1.2.5+1.1.2.6 = 1.1.2.1.01+1.1.2.1.02
	1.1.2.1	Rezerve		Art.4 lit. c) și lit. d) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Art.5 lit. d) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.6 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.7 (1) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Art.9 lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.18 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈ FINREP - FIN1.3: 5. Rezerve (inclusiv rezultatul raportat) și 4. Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente (se exclud diferențele de evaluare cuprinse la 1.1.2.6)
	1.1.2.1.01	Rezerve (inclusiv diferențe din evaluare)		≈ FINREP: Rezerve+Rezerve din reevaluare
C	1.1.2.1.02	Parte a rezervelor care urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare		Componentă a rezervelor care face obiectul filtrelor prudențiale
C	1.1.2.2	Interes minoritar		= 1.1.2.2.01+1.1.2.2.02+1.1.2.2.03 Art.26 (3) lit. a) și art.26 (5) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈ FINREP - FIN1.3: 8. Interese minoritare (se exclud diferențele de evaluare cuprinse la 1.1.2.6)
C	1.1.2.2.01	Interes minoritar (inclusiv diferențe din evaluare)		≈ FINREP: Interes minoritar

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
C	1.1.2.2.02	Parte a interesului minoritar care urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare		Componentă a interesului minoritar care face obiectul filtrelor prudențiale
C	1.1.2.2.03	(-) Ajustări la interesul minoritar		Parte a interesului minoritar care nu este eligibilă pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1
N	1.1.2.2*	din care: instrumente non-inovative supuse limitării		Nu sunt implementate în legislația națională
N	1.1.2.2**	din care: instrumente inovative supuse limitării		Nu sunt implementate în legislația națională
	1.1.2.3	Rezultatul net al exercițiului financiar curent reprezentând profit		= 1.1.2.3.01+1.1.2.3.02 <i>Elementele de la 1.1.2.03, 1.1.2.3.01 și 1.1.2.3.02 se utilizează doar atunci când rezultatul contabil curent este pozitiv și a fost auditat. Semnul valorii înscrise la 1.1.2.3 poate fi pozitiv sau negativ, în funcție de mărimea ajustată în urma aplicării filtrelor prudențiale</i>
	1.1.2.3.01	Profit auditat din anul curent		Art.6 (1) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 cu condiția respectării cerinței prevăzute în cadrul acestuia Art.9 lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.18 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈ FINREP - FIN1.3: 7. Rezultatul anului curent (pozitiv) - partea corespunzătoare(profitul din anul curent - dividende interimare) verificată de persoane responsabile pentru auditarea situațiilor financiare în conformitate cu art.6 (1) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
C	1.1.2.3.02	Parte a profitului auditat din anul curent, care urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare		Componentă a profitului auditat din anul curent care face obiectul filtrelor prudențiale menționate la pct.1.1.2.6 (1.1.2.6.07 și 1.1.2.6.11)
	1.1.2.4a	Pierderea perioadei curente		= Min [(1.1.2.4a.01+1.1.2.4a.02), 0] <i>Elementele de la 1.1.2.4a, 1.1.2.4a.01 și 1.1.2.4a.02 se utilizează doar atunci când rezultatul contabil curent nu a fost auditat, indiferent de semn. Semnul valorii de la 1.1.2.4a este întotdeauna negativ (sau zero) datorită aplicării formulei de mai sus.</i>
	1.1.2.4a.01	Rezultatul neauditat (profit sau pierdere) din anul curent		Art.5 lit. e) din Regulamentul nr.18/23/2006 Art.6 (1) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006, atunci când sumele nu respectă condițiile prevăzute în cadrul acestuia Art.6 (3) din Regulamentul nr.18/23/2006 Art.9 lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.18 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈FINREP - FIN1.3: 7. Rezultatul anului curent - partea corespunzătoare când condițiile de la art.6 (1) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 nu sunt îndeplinite și suma nu a fost verificată de persoane responsabile cu auditarea situațiilor financiare
C	1.1.2.4a.02	Parte a rezultatului neauditat din anul curent, care urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare		Componentă a rezultatului neauditat din anul curent care face obiectul filtrelor prudențiale menționate la pct.1.1.2.6 (1.1.2.6.07 și 1.1.2.6.11)
	1.1.2.4.b	Rezultatul net al exercițiului financiar curent reprezentând pierdere		= 1.1.2.4b.01+1.1.2.4b.02 <i>Elementele de la 1.1.2.4b, 1.1.2.4b.01 și 1.1.2.4b.02 se utilizează doar atunci când rezultatul contabil curent este negativ și a fost auditat. Semnul valorii raportate la 1.1.2.4b poate fi pozitiv sau negativ, în funcție de mărimea aplicării filtrelor prudențiale</i>
	1.1.2.4.b.01	(-) Profit sau pierdere curentă		Art.6 (1) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 dacă rezultatul sumei este pozitiv și art.5.e) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 dacă rezultatul sumei este negativ Vezi prevederile art.6 (3) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Art.10 lit. a) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈FINREP - FIN1.3: 7. Rezultatul anului curent (negativ) - dividendul interimar

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
C	1.1.2.4.b.02	Parte a rezultatului negativ din anul curent ce urmează să fie ajustată potrivit filtrelor aplicate diferențelor din evaluare		Componentă a pierderii din anul curent supusă filtrelor prudențiale menționate la pct.1.1.2.6 (1.1.2.6.07 și 1.1.2.6.11) <i>Semnul valorii ce va fi raportată aici urmează convenția generală menționată la sfârșitul formularului. Astfel, se vor raporta valori pozitive atunci când componente de rezultat negativ (pierderi nerealizate) fac obiectul filtrelor prudențiale. Totodată, vor fi raportate valori negative atunci când filtrele prudențiale se aplică unor componente pozitive de rezultat (câștiguri nerealizate)</i>
	1.1.2.5	(-) Câștiguri nete din capitalizarea profiturilor viitoare din active ce fac obiectul operațiunilor de securitizare		Art.8 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
C	1.1.2.6	Diferențe din evaluare eligibile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1		$\sum 1.1.2.6.i, i=01 \text{ la } 16$ Pentru scopul raportării toate diferențele din evaluare trebuie incluse în cadrul acestui element. Totuși aceasta nu împiedică transferarea întregii valori a unui element în categoria fondurilor proprii de nivel 2 Rubricile aferente pct.1.1.2.6.i includ și sumele respective care sunt aferente interesului minoritar
C	1.1.2.6.01	Diferențe din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare		Art.26 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Include și diferențele din evaluare provenite din operațiunile de acoperire a fluxurilor de trezorerie legate de instrumentele de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare (a se vedea și 1.1.2.6.09) Sumele se consideră cu semnul + dacă sunt solduri creditoare și cu semnul - dacă sunt solduri debitoare ~FINREP - FIN1.3: Partea corespunzătoare din: 4. Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente și 8.1. Interese minoritare: Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare
C	1.1.2.6.02	Ajustări la diferențele din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare		Art.27 (1) lit. a) propoziția 2 coroborat cu art.27 (2) lit. a) și lit. c) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
C	1.1.2.6.03	Diferențe din evaluarea creditelor și creanțelor înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare		Art.26 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Include și diferențele din evaluare provenite din operațiunile de acoperire a fluxurilor de trezorerie legate de creditele și creanțele înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare (a se vedea și 1.1.2.6.09) Sumele se consideră cu semnul + dacă sunt solduri creditoare și cu semnul - dacă sunt solduri debitoare ~FINREP - FIN1.3: Partea corespunzătoare din: 4. Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente și 8.1. Interese minoritare: Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare
C	1.1.2.6.04	Ajustări la diferențele din evaluarea creditelor și creanțelor înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare		Art.27 (1) lit. a) propoziția 2 coroborat cu art.27 (2) lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Sumele se consideră cu semnul schimbat față de semnul sumei de la linia precedentă (se neutralizează și soldurile creditoare și cele debitoare)
C	1.1.2.6.05	Diferențe din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare		Art.26 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Include și diferențele din evaluare provenite din operațiunile de acoperire a fluxurilor de trezorerie legate de alte active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare (a se vedea și 1.1.2.6.09) Sumele se consideră cu semnul + dacă sunt solduri creditoare și cu semnul - dacă sunt solduri debitoare ~FINREP - FIN1.3: Partea corespunzătoare din: 4. Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente și 8.1. Interese minoritare: Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
C	1.1.2.6.06	Ajustări la diferențele din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare		Art.27 (1) lit. a) propoziția 2 coroborat cu art.27(2) lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Sumele se consideră cu semnul schimbat față de semnul sumei de la linia precedentă (se neutralizează și soldurile creditoare și cele debitoare)
C	1.1.2.6.07	Diferențe din evaluarea datoriilor financiare la valoarea justă determinate de modificarea propriei calități de credit		Art.26 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Sumele se consideră cu semnul + dacă sunt solduri creditoare și cu semnul - dacă sunt solduri debitoare ≈ FINREP - FIN1.3 : Partea corespunzătoare din: 7. Rezultatul anului curent; 5. Rezerve (inclusiv rezultatul reportat); 8.2. Interese minoritare: alte elemente (în legătură cu rezultatul)
C	1.1.2.6.08	Ajustări la diferențele din evaluarea datoriilor financiare la valoarea justă determinate de modificarea propriei calități de credit		Art.27 (1) lit. b) Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Sumele se consideră cu semnul schimbat față de semnul sumei de la linia precedentă (se neutralizează și soldurile creditoare și cele debitoare)
C	1.1.2.6.09	Diferențe din evaluare provenite din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie privind activele care nu sunt înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare		Art.26 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 De regulă operațiunile de acoperire a fluxurilor de trezorerie legate de activele financiare disponibile pentru vânzare sunt excluse de la această poziție. Cu toate acestea, în cazul neutralizării diferențelor din evaluare a activelor financiare disponibile pentru vânzare de care sunt legate operațiunile de acoperire a fluxurilor de trezorerie, aceste operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie sunt incluse în acest element. ≈ FINREP - FIN1.3 : Partea corespunzătoare din 4. Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente și 8.1. Interese minoritare: Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare
C	1.1.2.6.10	Ajustări la diferențele din evaluare determinate de operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie		Art.27 (1) lit. a) propoziția 1 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
C	1.1.2.6.11	Diferențe din evaluarea investițiilor imobiliare		Art.26 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈ FINREP - FIN1.3 : Partea corespunzătoare din: 7. Rezultatul anului curent; 5. Rezerve (inclusiv rezultatul reportat); 8.2. Interese minoritare: alte elemente (în legătură cu rezultatul)
C	1.1.2.6.12	Ajustări la diferențele din evaluarea investițiilor imobiliare		Art.27 (1) lit. d) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
C	1.1.2.6.13	Diferențe din evaluarea imobilizărilor corporale (construcții, terenuri și echipamente)		Art.26 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈ FINREP - FIN1.3 : Partea corespunzătoare diferențelor pozitive privind reevaluarea imobilizărilor corporale din: 4. Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente și 8.1. Interese minoritare: Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare
C	1.1.2.6.14	Ajustări la diferențele din evaluarea imobilizărilor corporale (construcții, terenuri și echipamente)		Art.27 (1) lit. d) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
C	1.1.2.6.15	Alte diferențe din evaluare care afectează rezervele eligibile		Art.26 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 ≈ FINREP - FIN1.3 : Partea corespunzătoare din: 4. Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente și 8.1. Interese minoritare: Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare
C	1.1.2.6.16	Ajustări la alte diferențe din evaluare care afectează rezervele eligibile		Art.28 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
N	1.1.3	Fonduri pentru riscurile bancare generale		Legislația contabilă din România nu permite instituțiilor de credit să recunoască ca și element de pasiv un element de natura fondului pentru riscuri bancare generale în înțelesul dat de art.38 din Directiva 86/635/EEC
C	1.1.4	Alte fonduri proprii de nivel 1 specifice României		= 1.1.4.1+1.1.4.2+1.1.4.3+1.1.4.4
N	1.1.4.1.	Instrumente non inovative supuse limitării		Nu sunt implementate în legislația națională
N	1.1.4.2.	Instrumente inovative supuse limitării		Nu sunt implementate în legislația națională

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
N	1.1.4.3	Filtru prudențial pozitiv adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS		Nu s-a implementat un astfel de filtru prudențial
C	1.1.4.4	Alte filtre prudențiale		Include acele filtre prudențiale neprecizate anterior care conduc la creșterea fondurilor proprii de nivel 1
	1.1.5	(-) Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1		= 1.1.5.1+1.1.5.2+1.1.5.3+1.1.5.4
	1.1.5.1	(-) Imobilizări necorporale		Art.5 lit. f) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Include orice fond comercial nededus deja (diferența din prima consolidare) în cadrul 1.1.2.1 Rezerve - pentru nivelul consolidat
N	1.1.5.2	Sume ce depășesc limite stabilite pentru instrumente non inovative		Aceste instrumente nu sunt implementate în legislația națională
N	1.1.5.3	Sume ce depășesc limite stabilite pentru instrumente inovative		Aceste instrumente nu sunt implementate în legislația națională
	1.1.5.4	(-) Alte deduceri specifice României din fondurile proprii de nivel 1		= 1.1.5.4.1+1.1.5.4.2
N	1.1.5.4.1	(-) Filtru prudențial negativ adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS		Nu s-a implementat un astfel de filtru prudențial
	1.1.5.4.2	(-) Alte filtre prudențiale		Art.5 lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Art.5 lit. c) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Art.18 (4) din Regulamentul nr.16/21/14.12.2006 privind expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții Include acele filtre prudențiale neprecizate anterior care conduc la reducerea fondurilor proprii de nivel I - pentru nivelul consolidat
	1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2		Elemente de capital eligibile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 =1.2.1+1.2.2+1.2.3 Vezi art.21(1) lit. a) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.2.1	Fonduri proprii de nivel 2 de bază		Elemente de capital eligibile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 de bază = 1.2.1.1.+1.2.1.2+1.2.1.3+1.2.1.4+1.2.1.5+1.2.1.6+1.2.1.7+1.2.1.8
N	1.2.1.1	Suma ce excede limitele stabilite pentru fondurile proprii de nivel 1, inclusă în fondurile proprii de nivel 2 de bază		Aceste instrumente nu au fost implementate în legislația națională
C	1.2.1.2	Ajustări la diferențele din evaluare deduse din fondurile proprii de nivel 1 și incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază		$\sum 1.2.1.2.i, i=01 \text{ la } 05$
C	1.2.1.2.01	Ajustări la diferențele din evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii clasificate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază		Art.27(2) lit. a) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Partea corespunzătoare din suma prevăzută la pct.1.1.2.6.02
C	1.2.1.2.02	Ajustări la diferențele din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază		Art.27(2) lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Suma sau partea din suma de la 1.1.2.6.06
C	1.2.1.2.03	Ajustări la diferențele din evaluarea investițiilor imobiliare incluse în fondurile proprii de nivel 2		Art.27 (1) lit. d) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Partea corespunzătoare din suma prevăzută la 1.1.2.6.12
C	1.2.1.2.04	Ajustări la diferențele din evaluarea imobilizărilor corporale (construcții, terenuri și echipamente) incluse în fondurile proprii de nivel 2		Art.27 (1) lit. d) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Partea corespunzătoare din suma prevăzută la 1.1.2.6.14
C	1.2.1.2.05	Alte ajustări la diferențele din evaluare care afectează rezervele eligibile, incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază		Art.28 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Suma sau partea din suma prevăzută la pct.1.1.2.6.16 și orice alte ajustări care nu sunt menționate în mod explicit mai sus
	1.2.1.3	Rezerve din reevaluare		Art.12(2) lit. a) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.18 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Rezervele din reevaluare, mai puțin diferențele din reevaluare rezultate din aplicarea IFRS care au fost deja incluse și ajustate cu filtre prudențiale la nivelul fondurilor proprii de nivel 1, unele dintre ele fiind incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază (elementul 1.2.1.2)

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
N	1.2.1.4	Ajustări de valoare a pozițiilor de risc de credit în abordarea standard		Nu au fost implementate întrucât opțiunea națională prevăzută la art.37(2) din Directiva 86/635/EEC nu a fost implementată în legislația contabilă națională
	1.2.1.5	Alte elemente, din care:		Art.12 (2) lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 cu excepția „...inclusiv elementele prevăzute la art.14 alin.(3)” coroborat cu art.14 (1) și art.14 (2) din cadrul aceluiași regulament Art.13 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.18 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.2.1.6	Titluri pe durată nedeterminată și alte instrumente:		Art.12 (2) lit. c) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.13(1) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.15 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.2.1.7	Excedent de provizioane în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating		Art.14(3) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.2.1.8	Fonduri proprii de nivel 2 de bază specifice României		Potrivit prevederilor cadrului legislativ, dacă este cazul
	1.2.2	Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar		Elemente de capital eligibile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 suplimentar = 1.2.2.1+1.2.2.2+1.2.2.3+1.2.2.4+1.2.2.5 Vezi condiția menționată la art.21(1) lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
N	1.2.2.1	Angajamente ale membrilor instituțiilor de credit înființate ca și societăți cooperatiste		Nu au fost implementate în legislația națională
	1.2.2.2	Acțiuni preferențiale cumulative pe durată determinată		Art.12(3) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.13(1) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.16 (1) și art.16 (2) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.2.2.3	Împrumuturi subordonate		Art.12 (3) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 A se vedea și prevederile art.16(1) și art.16 (2) din cadrul aceluiași regulament, acordându-se atenție prevederilor art.16 (2) lit. c) ale căror implicații în timp au fost luate în considerare
	1.2.2.4	Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar, specifice României		Potrivit prevederilor cadrului legislativ, dacă este cazul
	1.2.2.5	(-) Suma ce excede limitele prevăzute pentru nivelul fondurilor proprii de nivel 2 suplimentar		Art.21(1) lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.2.3	(-) Deduceri din fondurile proprii de nivel 2		= 1.2.3.1+1.2.3.2
	1.2.3.1	(-) Suma ce excede limitele prevăzute pentru nivelul fondurilor proprii de nivel 2		Art.21(1) lit. a) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.2.3.2	(-) Alte elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 2 suplimentar, specifice României		Potrivit prevederilor cadrului legislativ, dacă este cazul
	1.3	(-) ELEMENTE DEDUCTIBILE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 și 2		$\sum 1.3.i, i=1 \text{ la } 11$ $\sum = 1.3.T1^*+1.3.T2^*$
	1.3 T1*	din care: (-) Din fondurile proprii de nivel 1		Art.22 (1) și art.22 (3) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Elementele deductibile din nivelul fondurilor proprii de nivel 1 (elementul 1.1) reprezintă cel puțin 50% din (1.3-1.3.11) (vezi elementul 1.3.T2*). Se va avea în vedere la calculul elementului 1.4 În cazul elementului 1.3.11, Banca Națională a României poate decide să aplice deduceri din fondurile proprii de nivel 1 sau 2 în diferite proporții, în conformitate cu art.23 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
	1.3 T2*	(-) Din fondurile proprii de nivel 2		Art.22 (1) și art.22 (3) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Când 50% din elementul 1.3 depășește nivelul elementului 1.2, suma aflată în exces va fi de asemenea dedusă din valoarea elementului 1.1, fiind astfel inclusă în elementul 1.3.T1*. Se va avea în vedere la calculul elementului 1.5 În cazul elementului 1.3.11, Banca Națională a României poate decide să aplice deduceri din fondurile proprii de nivel 1 sau 2 în diferite proporții, în conformitate cu art.23 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.3.1	(-) Valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depășesc 10% din capitalul social al acestora		Art.22(1) lit. a) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.3.2	(-) Creanțe subordonate și alte instrumente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital ce depășesc 10% din capitalul social al acestora		Art.22(1) lit. b) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.3.3	(-) Suma ce excede limita stabilită pentru deținerile de acțiuni și alte titluri de capital, creanțe subordonate și alte elemente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital de până la 10% din capitalul social al acestora		Art.22(1) lit. c) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.3.4	(-) Participații deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare		Art.22(1) lit. d) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.3.5	(-) Alte instrumente deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare în care este menținută o participație		Art.22(1) lit. e) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.3.6	(-) Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României		
C	1.3.EM	Element memorandum Fonduri proprii relevante pentru limitele aplicate expunerilor mari atunci când nu se utilizează fonduri proprii de nivel 3 pentru acoperirea riscurilor de piață și pentru limitele stabilite participațiilor calificate		= 1.1.+(1.2-1.2.1.7)+1.3.1+1.3.2+1.3.3+1.3.4+1.3.5+1.3.6 Vezi prevederile art.24 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.3.7	(-) Anumite expuneri din securitizare neincluse în activele ponderate la risc		Art.22(1) lit. g) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.3.8	(-) Deficit de provizioane și valoarea pierderilor așteptate aferente creanțelor provenind din titluri de capital în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating		Art.22(1) lit. f) din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 Vezi și elementul 1.8.1
	1.3.9	(-) Participații calificate în instituții din afara sectorului financiar		Art.143 (3) din OUG nr.99/2006
	1.3.10	(-) Tranzacții incomplete aflate în perioada cuprinsă în intervalul de la 5 zile lucrătoare după al doilea segment al tranzacției (reprezentând plată/livrare contractuală) și până la stingerea tranzacției		Anexa II, pct.2, Tabelul 2, coloana 4 din Regulamentul nr.22/27/14.12.2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții
	1.3.11	(-) Alte elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României		Art.23 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006
	1.4	TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1		= 1.1+1.3.T1*
	1.5	TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2		= 1.2+1.3.T2*
	1.6	TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 SPECIFICE PENTRU ACOPERIREA RISCURILOR DE PIAȚĂ		= 1.6.1+1.6.2+1.6.3+1.6.4+1.6.5+1.6.6+1.6.7

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
	1.6.1	Suma ce depășește limitele stabilite pentru fondurile proprii de nivel 2, transferată la total fonduri proprii de nivel 2 specifice pentru acoperirea riscurilor de piață		Regulamentul nr.22/27/14.12.2006, art.5(5) corelat cu alin.(2) lit. c) Suma ce depășește limitele stabilite pentru fondurile proprii de nivel 2 (a se vedea elementul 1.2.3.1), pentru care este obținută aprobarea de a fi considerată eligibilă pentru includerea la fondurile proprii de nivel 2 specifice pentru acoperirea riscurilor de piață
	1.6.2	Profituri nete aferente portofoliului de tranzacționare		Regulamentul nr.22/27/14.12.2006, art.5(2), lit. b) Se includ profiturile/pierderile care rezultă din ajustările/rezervele aferente evaluării, după cum este prevăzut în Regulamentul nr.22/27/14.12.2006, Anexa VI, Partea B, pct.14-15
	1.6.3	Capital sub formă de împrumut subordonat pe termen scurt		Regulamentul nr.22/27/14.12.2006, art.5(2), lit. c)
N	1.6.4	(-) Active nelichide		Opțiune națională neexercitată
	1.6.5	(-) Suma ce depășește limitele stabilite pentru fondurile proprii specifice pentru acoperirea riscurilor de piață		Regulamentul nr.22/27/14.12.2006, art.5(4) corelat cu art.6
	1.6.EM	Element memorandum: Fonduri proprii totale relevante pentru limitele expunerilor mari în situația în care nu sunt utilizate fonduri proprii de nivel 2 pentru acoperirea riscurilor de piață		= 1.3.EM+1.3.9+1.3.10+1.6.1+1.6.2+1.6.3+1.6.5
N	1.6.6	(-) Elemente deductibile din Fondurile proprii specifice pentru acoperirea riscurilor de piață, specifice României		Potrivit prevederilor cadrului legislativ, dacă este cazul
	1.6.7	(-) Elemente neutilizate dar eligibile pentru includerea în fondurile proprii specifice pentru acoperirea riscurilor de piață		Regulamentul nr.22/27/14.12.2006, art.5(2) = -Max [1.6.1+1.6.2+1.6.3+1.6.4+1.6.5-2.3; 0]
	1.7	(-) DEDUCERI DIN TOTAL FONDURI PROPRII		= 1.7.1+1.7.2
	1.7.1	Elemente deductibile din total fonduri proprii, specifice României		Elemente deductibile din fondurile proprii, specifice României, nealocate fondurilor proprii de nivel 1, 2 sau 3
N	1.7.2	Participații în entități de asigurare		Nu s-a implementat această opțiune
	1.8	Elemente Memorandum:		
	1.8.1	Excedent/Deficit de provizioane în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating		= 1.8.1.1+1.8.1.2
	1.8.1.1	Valoarea provizioanelor în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating		Ajustările de valoare și provizioanele aferente expunerilor menționate la art.65 din Regulamentul nr.15/20/14.12.2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating
	1.8.1.1*	din care: Provizioane pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare		≈ FINREP: FIN 7 Provizioane pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare (inclusiv provizioane pentru pierderi generate dar neraportate)
	1.8.1.1**	din care: Provizioane specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual		≈ FINREP: FIN 7 Provizioane specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual
	1.8.1.1***	din care: Ajustări de valoare și provizioane specifice României, precum și alte ajustări și provizioane incluse în calculul excedentului (+)/deficitului (-) de provizioane în cazul aplicării abordării bazate pe modele interne de rating		Cuprinde orice provizion sau ajustare de valoare inclus(ă) în calculul excedentului (+)/deficitului (-) de provizioane prevăzut la art.65 din Regulamentul nr.15/20/14.12.2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, neraportate în cadrul elementelor 1.8.1.1** sau 1.8.1.1**
	1.8.1.2	(-) Valoarea pierderilor așteptate în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating		Valoarea pierderilor așteptate calculate în conformitate cu prevederile art.59, 60 și 64 din cadrul Regulamentului nr.15/20/14.12.2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, după cum se menționează la art.65 din cadrul aceluiași regulament
	1.8.2	Valoarea brută a împrumuturilor subordonate		Fără a se lua în calcul reducerea sumei eligibile pe parcursul a cinci ani înainte de scadență. Art16(2) lit. c)
	1.8.3	Capitalul inițial minim solicitat		Art.11 OUG nr.99/2006 coroborat cu art.11 din Regulamentul nr.18/23/14.12.2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
	2	CERINȚE DE CAPITAL		= 2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6 În cazul firmelor de investiții prevăzute la art.11 (2) și art.13 din Regulamentul nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții = Max [2.1+2.2+2.3+2.6, 2.5] În cazul firmelor de investiții prevăzute la art.11 (3) și art.14 din Regulamentul nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții = 2.1+2.2+2.3+2.5+2.6 În cazul firmelor de investiții prevăzute la art.46 din Directiva nr.2006/49/CE = 2.1+2.2+ 2.3+ Min [2.4,(12/88)*max (2.1+2.2+2.3, 2.5)] plus, dacă este cazul, o creștere treptată + 2.6 (opțiune națională neexercitată)
I	2a	din care: Firme de investiții prevăzute la art.11 (2) și art.13		În cazul firmelor de investiții prevăzute la art.11 (2) și art.13 din Regulamentul nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții = Max [2.1+2.2+2.3+2.6, 2.5]
I	2b	din care: Firme de investiții prevăzute la art.11 (3) și art.14		În cazul firmelor de investiții prevăzute la art.11 (3) și art.14 din Regulamentul nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții = 2.1+2.2+2.3+2.5+2.6
	2.1	TOTAL CERINȚE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI ȘI PENTRU TRANZACȚII INCOMPLETE		= 2.1.1+2.1.2
	2.1.1	Abordarea standard		Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale = (2.1.1.1a sau 2.1.1.1b)+2.1.1.2
	2.1.1.1a	Clasele de expuneri potrivit abordării standard cu excepția pozițiilor din securitizare		Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale Clasele de expuneri potrivit abordării standard sunt cele prevăzute la art.4 (1) din Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, cu excepția pozițiilor din securitizare. $\sum 2.1.1.1.a, i=1 \text{ to } 15$
	2.1.1.1a.01	Administrații centrale sau bănci centrale		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.02	Administrații regionale sau autorități locale		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.03	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.04	Bănci multilateral de dezvoltare		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.05	Organizații internaționale		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.06	Instituții		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.07	Societăți		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.08	De tip retail		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.09	Garantate cu proprietăți imobiliare		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.10	Elemente restante		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.11	Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1a.12	Obligațiuni garantate		Formularul CR SA. Creanțe
	2.1.1.1a.13	Creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți		Formularul CR SA
	2.1.1.1a.14	Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv		Formularul CR SA. Creanțe
	2.1.1.1a.15	Alte elemente		Formularul CR SA
	2.1.1.1b	Clasele de expuneri potrivit abordării bazate pe modele interne de rating cu excepția pozițiilor din securitizare		Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale +2.1.1.1.06b $\sum 2.1.1.1.b, i=1 \text{ to } 6$ Vezi comentariul aferent elementului 2.1.1. În vederea punerii în corespondență a claselor de expuneri aferente abordării standard cu cele aferente abordării bazate pe modele interne de rating se va acorda atenție deosebită art.14-art.15, art.17-art.18, art.20-art.21 și art.23 din Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating
	2.1.1.1b.01	Administrații centrale și bănci centrale		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1b.02	Instituții		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1b.03	Societăți		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1b.04	De tip retail		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale
	2.1.1.1b.05	Creanțe provenind din titluri de capital		Formularul CR SA. Creanțe sau creanțe potențiale

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
	2.1.1.1b.06	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor		De principiu cerința de capital va fi 8% din expunerea din active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor (vezi art.56 și art.112 din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating</i>)
	2.1.1.2	Poziții din securitizare potrivit abordării standard		Formularul CR SEC SA
	2.1.2	Abordarea bazată pe modele interne de rating		= 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4+2.1.2.5
	2.1.2.1	Abordări bazate pe modele interne de rating atunci când nu sunt utilizate estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare și nici ale factorilor de conversie		Formularul CR IRB
	2.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale		Formularul CR IRB
	2.1.2.1.02	Instituții		Formularul CR IRB
	2.1.2.1.03	Societăți		Formularul CR IRB
	2.1.2.2	Abordări bazate pe modele interne de rating atunci când sunt utilizate estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare și/sau ale factorilor de conversie		Formularul CR IRB
	2.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale		Formularul CR IRB
	2.1.2.2.02	Instituții		Formularul CR IRB
	2.1.2.2.03	Societăți		Formularul CR IRB
	2.1.2.2.04	De tip retail		Formularul CR IRB
	2.1.2.3	Expuneri din titluri de capital potrivit abordării bazate pe modele interne de rating		Formularul CR EQU IRB
	2.1.2.4	Poziții din securitizare potrivit abordării bazate pe modele interne de rating		Formularul CR SEC IRB
	2.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor		Nicio conexiune. De principiu cerința de capital va fi 8% din expunerea din active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor
	2.2	RISC DE DECONTARE/LIVRARE		Formularul CR TB SETT
	2.3	CERINȚE TOTALE DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ		= 2.3.1+2.3.2
	2.3.1	Riscurile de poziție, valutar și de marfă potrivit abordării standard		= 2.3.1.1+2.3.1.2+2.3.1.3+2.3.1.4
	2.3.1.1	Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate		Formularul MKR SA TDI
	2.3.1.2	Riscul de poziție aferent titlurilor de capital		Formularul MKR SA EQU
	2.3.1.3	Riscul valutar		Formularul MKR SA FX
	2.3.1.4	Riscul de marfă		Formularul MKR SA COM
	2.3.2	Riscurile de poziție, valutar și de marfă potrivit modelelor interne		= MKR IM
	2.4	TOTAL CERINȚE DE CAPITAL PENTRU RISCURILE OPERAȚIONALE		= 2.4.1+2.4.2+2.4.3 În cazul firmelor de investiții prevăzute la art.11 (2), art.11 (3), art.13-art.14 din <i>Regulamentul nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții</i> , acest element va fi egal cu zero.
	2.4.1	Abordarea de bază		Vezi formularul OPR
	2.4.2	Abordarea standard/Abordarea standard alternativă		Vezi formularul OPR
	2.4.3	Abordarea avansată de evaluare		Vezi formularul OPR
I	2.5	CERINȚE DE CAPITAL AFERENTE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE		Se aplică doar în cazul firmelor de investiții prevăzute la art.11 (2), art.11 (3), art.13-art.14 din <i>Regulamentul nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții</i> . A se vedea de asemenea art.12 din regulamentul anterior menționat
	2.6	ALTE CERINȚE DE CAPITAL ȘI CERINȚE DE CAPITAL TRANZITORII		= 2.6.1+2.6.2+2.6.3

Indicativ	Nr. crt.	Eticheta	Valoare (lei)	Referințe și comentarii
	2.6.1	Cerințe complementare pragului general stabilit pentru cerințele de capital		Include cerințe complementare pragului general stabilit pentru cerințele de capital ce decurg din prevederile art.4 alin.(1)-alin.(7), art.5, art.6 alin.(1) lit. a), b), d), e), art.6 alin.(2), art.7-art.10, art.15 alin.(3)-alin.(4) din <i>Regulamentul nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții</i> și art.421 alin.(2)-(3) din <i>Ordonanța de urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</i> . Fără conexiune cu un anumit formular. ≥ 0
N	2.6.2	Cerințe complementare pragului general stabilit pentru cerințele de capital, în cazul firmelor de investiții prevăzute la art.46 din Directiva 2006/49/CE		Opțiunea nu a fost exercitată în legislația națională
	2.6.3	Alte cerințe de fonduri proprii		Potrivit prevederilor cadrului legislativ, dacă este cazul
	3	ELEMENTE MEMORANDUM:		
	3.1	<i>Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii înaintea aplicării altor cerințe de capital și a cerințelor de capital tranzitorii</i>		= 1-(2-2.6) Art.2 din Regulamentul nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții
	3.1.a	<i>Indicatorul de solvabilitate înaintea aplicării altor cerințe de capital și a cerințelor de capital tranzitorii</i>		= $1/(2-2.6)*8\%$
	3.2	<i>Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii</i>		= 1-2 Art.2 din Regulamentul nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții
	3.2.a	<i>Indicatorul de solvabilitate (%)</i>		= $1/2*8\%$
N	3.3	<i>Excedent (+)/Deficit (-) de fonduri proprii luând în considerare verificarea efectuată de Banca Națională a României</i>		Se are în vedere efectul verificării și evaluării realizate de Banca Națională a României, după cum se menționează la art.166 din <i>Ordonanța de urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</i> și în <i>Regulamentul nr.23/28/2006 privind criteriile tehnice referitoare la organizarea și tratamentul riscurilor, precum și criteriile tehnice utilizate de autoritățile competente pentru verificarea și evaluarea acestora</i> . Se iau în considerare în mod corespunzător cerințele specifice de fonduri proprii prevăzute la art.226 (3) din <i>Ordonanța de urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</i> .
N	3.3.a	<i>Indicatorul de solvabilitate luând în considerare verificarea efectuată de autoritatea competentă</i>		Total fonduri proprii/cerințe de capital*100%. Ambele cifre sunt cele utilizate pentru determinarea excedentului (+)/deficitului (-) prevăzut la pct.3.3
N	3.4	<i>Excedent (+)/Deficit (-) de capital ca urmare a evaluărilor interne ale instituțiilor de credit</i>		= 3.4.1-3.4.2
N	3.4.1	<i>Evaluarea internă a capitalului</i>		Art.148 din <i>Ordonanța de urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</i>
N	3.4.2	<i>Evaluarea internă a necesităților de capital</i>		Art.148 din <i>Ordonanța de urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</i>
(a) Convenție asupra semnelor: Orice sumă care determină creșterea fondurilor proprii sau a cerințelor de capital va fi raportată ca o valoare pozitivă. Orice sumă care determină reducerea totalului fondurilor proprii sau al cerințelor de capital, va fi raportată ca o valoare negativă. Atunci când semnul (-) precede eticheta unei celule, în cadrul respectivei celule nu se vor raporta decât valori negative.				

≈FINREP se va aplica de la data întocmirii de către SSIF/SAI a situațiilor financiare consolidate pe baza IFRS

Întocmit

.....
(numele, prenumele și telefonul)

CONDUCĂTORUL SSIF

.....
(numele, prenumele și funcția)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN

.....
(numele, prenumele și funcția)

Denumire S.S.I.F.:

Data raportării: _____/_____/_____

Anexa 1

Formular 3: CR - SA

**RISCU DE CREDIT, RISCU DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE:
APLICAREA ABORDĂRII STANDARD ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINTELOR MINIME DE CAPITAL**

Clasa de expunere potrivit Abordării standard/

Clasa de expunere potrivit Abordării bazate pe modele interne de rating:

- LEI -

Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	Din care: aferență riscului de credit al contrapartidei	(-) Ajustări de valoare și provizioane aferente expunerii inițiale	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane	Tehnici de diminuare a riscului de credit cu efecte de substituiri a expunerii			Substituirea expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Expunerea netă după efectele de substituiri ale tehnicilor de diminuare a riscului de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie (+)	Tehnici de diminuare a riscului de expuneri: protecția finanțată a creditului. Metoda extinsă a garanțiilor financiare				Valoarea expunerii ajustată integral (E*)	Descompunerea valorii expunerii ajustate integral aferentă elementelor din alara bilanțului în funcție de factorii de conversie				Valoarea expunerii ponderată la risc	Cerințele de capital		
				Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (GA)	Protecția finanțată a creditului	Total fluxuri de intrare (+)			Ajustări de volatilitate aplicate expunerii (Cvam)	Garanția financiară ajustată de volatilitate și scadență (-)	0%	20%		50%	100%						
																Garanții personale	Garanția financiară: metoda simplă			Alte forme de protecție finanțată a creditului	Ajustări de volatilitate aplicate expunerii (Cvam)
1	2	3	4=1+3	5	6	7	8	9	10	11=4+9-10	12	13	14	15=11+12+13	16	17	18	19	20=15-16-0,8*17-0,5*18	21	22
TOTAL EXPUNERI																					
DESCOMPUNEREA TOTALULUI EXPUNERILOR PE TIPURI DE EXPUNERI:																					
Elemente bilanțiere																					
Elemente din afara bilanțului																					
Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare																					
Instrumente financiare derivate																					
Din acorduri de compensare contractuală încrușișată																					
DESCOMPUNEREA TOTALULUI EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC:																					
0%																					
10%																					
20%																					
35%																					
50%																					
din care: restante (a)																					
pentru care nu este disponibil un rating furnizat de o instituție externă de evaluare a creditului nominalizată																					
garanțiate cu ipotecă asupra proprietăților imobiliare comerciale (a)																					
75%																					
100%																					
din care: restante (a)																					
pentru care nu este disponibil un rating furnizat de o instituție externă de evaluare a creditului nominalizată																					
garanțiate cu proprietăți imobiliare (a)																					
150%																					
din care: restante (a)																					
200%																					
Alte ponderi de risc																					
(a) Aceste rânduri se completează în cazul în care instituția raportează date potrivit claselor de expuneri specifice abordării bazate pe modele interne de rating, precum și pentru totalul claselor de expuneri.																					

Întocmit

CONDUCĂTORUL SSIF

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN

(numele, prenumele și telefonul)

(numele, prenumele și funcția)

(numele, prenumele și funcția)

Anexa 1

Denumire S.S.I.F.: _____
 Data raportării: ____/____/____
 Formular 4: CR - IRB

**RIScul DE CREDIT, RIScul DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE:
 APLICAREA ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINȚELOR MINIME DE CAPITAL**

Clasa de expunere potrivit abordării bazate pe modele interne de rating:

-LEI-	Expunerea inițială										Expunerea după efectele de substituire a tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Din care: elemente din afara bilanțului	Din care: elemente din afara bilanțului		
	Sistemul intern de rating		Tehnici de diminuare a riscului de credit cu efecte de substituire a expunerii		Protecția nefinanțată a creditului		Alte forme de protecție finanțată a creditului		Substituirea expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit					Din care: elemente din afara bilanțului	Valoarea expunerii
	1	2	3	4	5	6	7	8	9-2+7+8	10					
	1. TOTAL EXPUNERI														
	DESCOMPUNEREA TOTALULUI EXPUNERILOR PE TIPURI DE EXPUNERE:														
	Elemente bilanțiere														
	Elemente din afara bilanțului														
	Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare														
	Instrumente financiare derivate														
	Expuneri care fac obiectul unui acord de compensare contractuală încrucișată														
	1.1 TOTAL EXPUNERI ALOCATE PE CLASE DE RATING ALE DEBITORULUI SAU PE GRUPE DE RISC:														
	DESCOMPUNEREA TOTALULUI EXPUNERILOR ALOCATE PE CLASE DE RATING ALE DEBITORULUI SAU PE GRUPE DE RISC:														
	CLASA DE RATING A DEBITORULUI SAU GRUPE DE RISC (a):1														
	2														
														
	N														
	1.2 FINANȚĂRI SPECIALIZATE CLASIFICATE ÎN FUNCȚIE DE CRITERIILE DE CLASIFICARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE (b):														
	TOTAL														
	DESCOMPUNEREA TOTALULUI EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC CONFORM CRITERIILOR DE CLASIFICARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE:														
	PONDERE DE RISC: 0%														
	50%														
	70%														
	Din care: în categoria 1														
	90%														
	115%														
	250%														
	1.3 TRATAMENTUL ALTERNATIV: GARANTAREA CU PROPRIETĂȚI IMOBILIARE														
	1.4 APLICAREA UNOR PONDERI DE RISC CONFORM TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU APLICAREA UNEI PONDERI DE RISC DE 100% EXPUNERILOR DIN TRANZACȚII INCOMPLETE														
	1.5 RIScul DE DIMINUARE A VALORII CREATEI AFERENT TOTALULUI CREATELOR ACHIZIȚIONATE														
	(a) În ordine, de la cea mai mică valoare până la cea mai mare, conform probabilității de nerambursare (PD) atribuite clasei de rating a debitorului sau grupeii de risc. În cazul debitorilor aflați în stare de nerambursare, probabilitatea de nerambursare (PD) este de 100%. Expuneri supuse tratamentului alternativ pentru garanții imobiliare (valabil doar atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) nu vor fi alocate conform probabilității de nerambursare (PD) a debitorului.														
	(b) Acest rând va fi valabil pentru clasele de expunere din finanțări specializate, expunere față de societăți și expunere totală.														

Anexa 1

Denumire S.S.I.F.: _____
 Data raportării: ____/____/____

Formular 5: CR EQU IRB

RISCU DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL - APLICAREA ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINTELOR MINIME DE CAPITAL

- LEI -

	Sistemul intern de rating		Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		Tehnici de diminuare a riscului de credit cu efecte de substituție a expunerii			Expunerea după efectele de substituție a tehnicilor de diminuare a riscului de credit		Valoarea expunerii		Valoarea medie a pierderii în caz de nerambursare (LGD) ponderată în funcție de expunere (%)		Valoarea ponderată la risc a expunerii		Cerințe de capital		Elemente de memorandum:		
	Probabilitatea de nerambursare (PD) atribuită clasei de rating a debitorului c12 (%)		Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		Protecția nefinanțată a creditului		Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit		și înainte de aplicarea factorilor de conversie		Din care: elemente din afara bilanțului		Din care: elemente din afara bilanțului		Valoarea pierderii așteptate (EL)		Valoarea pierderii așteptate (EL)		(-) Ajustări de valoare și provizioane	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15					
Total expuneri din titluri de capital conform abordării bazate pe modele interne de rating																				
1. Metodă bazată pe probabilitatea de nerambursare (PD)/pierderea în caz de nerambursare (LGD): total																				
Descumpunerea totalului expunerilor pe clase de rating ale debitorului, conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare (PD)/pierderea în caz de nerambursare (LGD)																				
Clasa de rating a debitorului (a): 1																				
2																				
.....																				
N																				
2. Metodă simplă de ponderare la risc: total																				
Descumpunerea totalului expunerilor pe ponderi de risc, conform metodei simple de ponderare la risc:																				
Pondere de risc:																				
190%																				
290%																				
370%																				
3. Metodă bazată pe modele interne																				

(a) În ordine, de la cea mai mică valoare până la cea mai mare, conform probabilității de nerambursare (PD) atribuite clasei de rating a debitorului.

Întocmit

CONDUCĂTORUL SSIF

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN

.....
(numele, prenumele și telefonul).....
(numele, prenumele și funcția).....
(numele, prenumele și funcția)

Anexa 1

Denumire S.S.I.F.: _____
 Data raportării: ____/____/____

Formular 6: CR SEC SA

RISCU DE CREDIT: APLICAREA ABORDĂRII STANDARD ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINTELOR MINIME DE CAPITAL PENTRU EXPUNERILE DIN SECURITIZARE

Tipul securitizării: _____

	1	Securizări sintetice: protecția creditului aferentă expunerilor securitizate		5	6	7=5+6	Tehnici de diminuare a riscului de credit cu efecte de substituție a expunerii				12	13	14	
		2	3				4	8		9				10
	Valoarea totală a expunerilor securitizate de inițiator	(-) Protecție financiară a creditului (Cva)	(-) Total fluxuri de ieșire Valoarea ajustată ale protecției nefinanțate a creditului (G*)	Valoarea noțională reținută sau răscompărată a protecției creditului	Expunerea inițială, înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustări de valoare și provizioane aferente expunerii inițiale	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane	Protecția nefinanțată a creditului ajustate (Ga)	Protecția financiară a creditului	(-) Total fluxuri de ieșire	Total fluxuri de intrare (+)	Expunerea netă după efectele de substituție ale tehnicilor de diminuare a riscului de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu impact asupra valorii expunerii: valoarea ajustată a protecției finanțate a creditului, prin metoda extinsă a garanțiilor financiare (Cvam)	Valoarea expunerii ajustate integral (E*)
Expuneri totale														
Inițiator: expuneri totale														
Elemente bilanțiere														
Din tranșa cu cel mai înalt rang (<i>senior</i>)														
Din tranșa cu rang mediu (<i>mezzanine</i>)														
Din tranșa care suportă prima pierdere (<i>first loss</i>)														
Elemente din afara bilanțului și instrumente financiare derivate														
Rambursare anticipată														
Investitor: expuneri totale														
Elemente bilanțiere														
Din tranșa cu cel mai înalt rang (<i>senior</i>)														
Din tranșa cu rang mediu (<i>mezzanine</i>)														
Din tranșa care suportă prima pierdere (<i>first loss</i>)														
Elemente din afara bilanțului și instrumente financiare derivate														
Sponsor: expuneri totale														
Elemente bilanțiere														
Elemente din afara bilanțului și instrumente financiare derivate														

(continuare)																								
Detalierea valorii expunerilor ajustate integral (E*), care fac parte din elementele din afara bilanțului, în funcție de factorii de conversie		Valoarea expunerii deduse din fondurile proprii	Detalierea valorii expunerilor supuse ponderării la risc, în funcție de ponderile de risc						Valoarea ponderată la risc a expunerii	Valoarea ponderată la risc a expunerii ajustată la decalajele de scadențe	Cerințele totale de capital total înainte de aplicarea nivelului maxim al cerinței de capital (CAP)	Element memorandum: cerințe de capital corespunzătoare fluxurilor de ieșire din securitzare, potrivit abordării standard, către alte categorii de expuneri	Cerințele totale de capital total după aplicarea nivelului maxim al cerinței de capital (CAP)											
			Valoarea expunerii deduse din fondurile proprii	20%	50%	100%	350%	Expuneri care beneficiază de un rating de un rating de un rating						Expuneri care nu beneficiază de un rating	1250%	Expuneri pentru care ponderea de risc este determinată pe baza portofoliului suport (look-through)								
0%	>0% și <=20%	>20% și <=50%	>50% și <=100%	15	16	17	18	19	20	21=19+20	22	23	24	25	26	27	28	29	30	30 bis	31	32	33	

.....
 (numele, prenumele și telefonul)

Întocmit

.....
 (numele, prenumele și funcția)

CONDUCĂTORUL SSIF

.....
 (numele, prenumele și funcția)

REPRESENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN

.....
 (numele, prenumele și funcția)

Denumire S.S.I.F.:

Data raportării: ____/____/____

Anexa 1

Formular 7: CR SEC IRB

RISUL DE CREDIT: APLICAREA ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINTELOR MINIME DE CAPITAL PENTRU EXPUNERILE DIN SECURITIZARE

Tipul securitizării: _____

Valoarea totală a expunerilor securitizate de inițiator	Securizări sintetice: protecția creditului aferentă expunerilor securitizate		Protecția creditului securitizat		Poziții din securitizare	Tehnici de diminuare a riscului de credit cu efecte de substituție a expunerii				Expunerea netă, după efectele de substituție ale tehnicilor de diminuare a riscului de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu impact asupra valorii expunerii: valoarea ajustată a protecției finanțate a creditului, prin metoda extinsă a garanțiilor financiare (Cvam)	Valoarea expunerii ajustate integral (E*)	Detalierea valorii expunerilor ajustate integral (E*), care fac parte din elementele din afara bilanțului, în funcție de factorii de conversie			
	(-) Protecție finanțată a creditului (Cva)	(-) Total fluxuri de ieșire	Valoarea noțională reținută sau răscompensată a protecției creditului (G*)	Valoarea ajustată a protecției finanțate a creditului (Ga)		Valoarea ajustată a protecției finanțate a creditului (G)	(-) Total fluxuri de ieșire	(-) Total fluxuri de intrare (+)	13				14	15	16	
Expuneri totale	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Inițiator: expuneri totale																
Elemente bilanțiere																
Din tranșa cu cel mai înalt rang (<i>senior</i>)																
Din tranșa cu rang mediu (<i>mezzanine</i>)																
Din tranșa care suportă prima pierdere (<i>first loss</i>)																
Elemente din afara bilanțului și instrumente financiare derivate																
Rambursare anticipată																
Investitor: expuneri totale																
Elemente bilanțiere																
Din tranșa cu cel mai înalt rang (<i>senior</i>)																
Din tranșa cu rang mediu (<i>mezzanine</i>)																
Din tranșa care suportă prima pierdere (<i>first loss</i>)																
Elemente din afara bilanțului și instrumente financiare derivate																
Sponsor: expuneri totale																
Elemente bilanțiere																
Elemente din afara bilanțului și instrumente financiare derivate																

(continuare)

Valoarea expunerii	(-) Expuneri deduse din fondurile proprii	Detalierea valorii expunerilor supuse ponderării la risc, în funcție de ponderile de risc											(-)	Valoarea ponderată la risc a ponderată expunerii	Totalul de capital înainte de aplicarea nivelului maxim al ceteinței de capital (CAP)	Element memorandum: Ceteințele de capital corespunzătoare fluxurilor de leșire din securitizare, potrivit abordării standard, către alte categorii de expuneri	Totalul ceteințelor de capital după aplicarea nivelului maxim al ceteinței de capital (CAP)						
		Metoda bazată pe ratinguri (nivelul ale scatei de evaluare a calității creditului de la 1 la 11 în tabelul pentru termen lung sau de la 1 la 3 în tabelul pentru termen scurt)		1250%		Metoda formulei reglem-tate		Expuneri care ponderea de risc este detemintată pe baza portofoliului suport (look-through)		Abordarea bazată pe ratinguri interne		Pondere de risc (%)						Reducerea valorii ponderate a expunerii prin ajustările de valoare și provizioane		Valoarea ponderată la risc a ponderată expunerii		Totalul de capital înainte de aplicarea nivelului maxim al ceteinței de capital (CAP)	
17	18	19=17+18	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	

Întocmit
.....
(numele, prenumele și telefonul)

CONDUCĂTORUL SSIF
.....
(numele, prenumele și funcția)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN
.....
(numele, prenumele și funcția)

Denumire S.S.I.F.:

Data raportării: ____/____/____

Anexa 1

Formular 8: MKR SA TDI

RISC DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARD PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CREAȚĂ TRANZACȚIONATE

Moneda: _____

TOATE POZIȚIILE		(-) EFECTUL DE REDUCERE AL POZIȚIILOR AFERENTE		POZIȚII NETE		(-) REDUCERI AFERENTE POZIȚIILOR DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ACOPERITE PRIN DERIVATE DE CREDIT		POZIȚII NETE SUPUSE CERINTELOR DE CAPITAL	CERINȚĂ DE CAPITAL (%)	CERINȚE DE CAPITAL
		ANGAJAMENTELOR DE PRELUARE FERMA		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
LUNGI	SCURTE	(3)		(4)	(5)	(6)		(7)	(8)	(9)
TITLURI DE CREAȚĂ TRANZACȚIONATE, DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE										
1 Risc general - Abordarea pe baza scadenței										
1.1 Zona 1										
0 ≤ 1 lună										
> 1 ≤ 3 luni										
> 3 ≤ 6 luni										
> 6 ≤ 12 luni										
1.2 Zona 2										
> 1 ≤ 2 (1,9 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
1.3 Zona 3										
> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
> 20 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani										
1.a Poziție ponderată pusă în corespondență în toate benzile de scadență										
1.b Poziție ponderată pusă în corespondență din zona 1										
1.c Poziție ponderată pusă în corespondență din zona 2										
1.d Poziție ponderată pusă în corespondență din zona 3										
1.e1 Poziție ponderată pusă în corespondență între zonele 1 și 2										

	POZIȚII						CERINȚĂ DE CAPITAL (%)	CERINȚE DE CAPITAL		
	TOATE POZIȚIILE		(-) EFECTUL DE REDUCERE AL POZIȚIILOR AFERENTE ANGAJAMENTELOR DE PRELUARE FERMĂ		POZIȚII NETE				(-) REDUCERI AFERENTE POZIȚIILOR DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ACOPERITE PRIN DERIVATE DE CREDIT	POZIȚII NETE SUPUSE CERINȚELOR DE CAPITAL
	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE				
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)		
1.e2 Poziție ponderată pusă în corespondență între zonele 2 și 3								40,00		
1.f Poziție ponderată pusă în corespondență între zonele 1 și 3								150,00		
1.g Poziții ponderate reziduale nepuse în corespondență								100,00		
2 Risc general. Abordarea pe baza duratei										
2.1 Zona 1										
2.2 Zona 2										
2.3 Zona 3										
2.a Poziția ponderată pe baza duratei, pusă în corespondență pentru fiecare zonă								2,00		
2.b1 Poziția ponderată pe baza duratei, pusă în corespondență între zonele 1 și 2								40,00		
2.b2 Poziția ponderată pe baza duratei, pusă în corespondență între zonele 2 și 3								40,00		
2.c Poziția ponderată pe baza duratei, pusă în corespondență între zonele 1 și 3								150,00		
2.d Poziții reziduale ponderate pe baza duratei, nepuse în corespondență								100,00		
3 Risc specific										
3.1 Titluri de creanță conform primei categorii din Tabelul 1 (Anexa I, pct.14 din Regulamentul nr.22/27/2006)								0,00		
3.2 Titluri de creanță conform celei de-a doua categorii din Tabelul 1 (Anexa I, pct.14 din Regulamentul nr.22/27/2006)										
3.2.a Cu durata reziduală ≤ 6 luni								0,25		
3.2.b Cu durata reziduală > 6 luni și ≤ 24 luni								1,00		
3.2.c Cu durata reziduală > 24 luni								1,60		
3.3 Titluri de creanță conform celei de-a treia categorii din Tabelul 1 (Anexa I, pct.14 din Regulamentul nr.22/27/2006)								8,00		
3.4 Titluri de creanță conform celei de-a patra categorii din Tabelul 1 (Anexa I, pct.14 din Regulamentul nr.22/27/2006)								12,00		
3.5 Expuneri rezultate din securizare supuse unei ponderări de 1250% sau supuse unei deduceri și facilități de trezorerie pentru care nu există rating										
4 Abordare specială pentru riscul aferent pozițiilor pe OPC										
5 Abordare pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe bursă										
6 Abordare pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe OTC										
7 Riscuri aferente opțiunilor, altele decât riscul delta										

CONDUCĂTORUL SSIF
 (numele, prenumele și funcția)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN
 (numele, prenumele și funcția)

Denumire S.S.I.F.:

Data raportării: ____/____/____

Anexa 1

Formular 9: MKR SA EQU

RISC DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARD PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL

Piața națională: _____

	POZIȚII						CERINȚĂ DE CAPITAL (%)	CERINȚE DE CAPITAL
	TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII NETE SUPUSE CERINȚELOR DE CAPITAL			
	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	
			(-) EFECTUL DE REDUCERE AL POZIȚIILOR AFERENTE ANGAJAMENTELOR DE PRELUARE FERMĂ				Celulă legată de formularul CA	
TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE								
1 Risc general								
1.1 Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate pe bursă, supuse unei abordări speciale								
1.2 Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate pe bursă								
2 Risc specific								
2.1 Portofolii diversificate, lichide și de foarte bună calitate, supuse unor cerințe de capital reduce								
2.2 Titluri de capital, altele decât portofolii diversificate, lichide și de foarte bună calitate								
3 Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor								
4 Abordare pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe bursă								
5 Abordare pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe OTC								
6 Riscuri aferente opțiunilor, altele decât riscul delta								
							8,00	
							2,00 4,00	

- LEI -

Întocmit

CONDUCĂTORUL SSIF

.....
(numele, prenumele și telefonul)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN

.....
(numele, prenumele și funcția)

Anexa 1

Denumire S.S.I.F.: _____
 Data raportării: ____/____/____

Formular 10: MKR SA FX

RISC DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARD PENTRU RISCUL VALUTAR

- LEI -	TOATE POZIȚIILE						POZIȚII SUPUSE CERINȚELOR DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe valutele care sunt supuse tratamentului special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚĂ DE CAPITAL (%)			CERINȚE DE CAPITAL (10) Celuia legată de formularul CA
	Elemente memorandum: Poziții de acoperire pentru scopul indicatorului de capital		POZIȚII NETE			PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ			LUNGI SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ	LUNGI SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ	
	Lungi	Scurte	Lungi	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ						
LUNGI	SCURTE	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	
POZIȚII TOTALE ÎN VALUTE, ALTELE DECÂT MONEDA DE RAPORTARE													
1 Valute în a 2-a etapă a UEM													
2 Valute supuse acordurilor interguvernamentale													
3 Valute străine corelate													
4 Toate celelalte valute (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite)													
5 Aur													
6 Riscuri aferente opțiunilor, altele decât riscul delta													
Elemente memorandum: Poziții pe valute													
Euro													
monede ERM2													
DKK													
EEK													
LTL													
SIT													
CYP													
LVL													
MTL													
SKK													
GBP													
SEK													
CHF													
Alte monede EEA													
USD													
CAD													
AUD													
JPY													
Alte monede decât cele ale EEA													
OPC-uri tratate ca valute distincte													
CONDUCĂTORUL SSIF (numele, prenumele și funcția)						REPREZANTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN (numele, prenumele și funcția)							

Anexa 1

Denumire S.S.I.F.: _____
 Data raportării: ____/____/____

Formular 11: MKR SA COM

RISC DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARD PENTRU RISCUL DE MARFĂ

Marfa: _____	TOATE POZIȚIILE				POZIȚII NETE		POZIȚII SUPUSE CERINȚELOR DE CAPITAL (7)	CERINȚĂ DE CAPITAL (%)	CERINȚE DE CAPITAL (8) Celiulă legată de formularul CA
	ELEMENTE MEMORANDUM: Poziții care sunt în adevăratul sens finanțări de stocuri		Scurte		LUNGI (5)	SCURTE (6)			
	LUNGI (1)	SCURTE (2)	Lunji (3)	Scurte (4)					
POZIȚII TOTALE PE MĂRFURI									
1 Abordarea pe benzi de scadență									
1.1 Banda de scadență ≤ 1 an									
0 ≤ 1 lună									
> 1 ≤ 3 luni									
> 3 ≤ 6 luni									
> 6 ≤ 12 luni									
1.2 Banda de scadență > 1 an și ≤ 3 ani									
> 1 ≤ 2 ani									
> 2 ≤ 3 ani									
1.3 Banda de scadență > 3 ani									
1.a Poziții lungi și scurte puse în corespondență pentru fiecare bandă de scadență									
1.b Poziții puse în corespondență între două benzi de scadență									
1.c Poziții reziduale nepuse în corespondență									
2 Abordarea extinsă pe benzi de scadență									
2.1 Banda de scadență ≤ 1 an									
0 ≤ 1 lună									
> 1 ≤ 3 luni									
> 3 ≤ 6 luni									
> 6 ≤ 12 luni									
2.2 Banda de scadență > 1 an și ≤ 3 ani									
> 1 ≤ 2 ani									
> 2 ≤ 3 ani									
2.3 Banda de scadență > 3 ani									
2.a Poziții lungi și scurte puse în corespondență pentru fiecare bandă de scadență									
2.b Poziții puse în corespondență între două benzi de scadență									
2.c Poziții reziduale nepuse în corespondență									
3 Abordarea simplificată: Toate pozițiile									
3.a Poziții nete									
3.b Poziții brute									
4 Abordarea pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe bursă									
5 Abordarea pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe OTC									
6 Riscuri aferente opțiunilor, altele decât riscul delta									
7 Risc de criză de lichiditate									
CONDUCĂTORUL SSIF									
..... (numele, prenumele și telefonul)									
REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN									
..... (numele, prenumele și funcția)									

Anexa 1

Denumire S.S.I.F.: _____
 Data raportării: ____/____/____

Formular 12: MKR IM

RISC DE PIAȚĂ: MODELE INTERNE

	FACTORUL DE MULTIPLICARE x MEDIA VaR-urilor ZILNICE DIN ULTIMELE 60 DE ZILE LUCRĂTOARE	VaR-ul AFERENT ZILEI PRECEDENTE	CERINȚĂ SUPPLEMENTARĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC	CERINȚĂ SUPPLEMENTARĂ PENTRU RISCUL DE NERAMBURSARE ADIȚIONAL	CERINȚE DE CAPITAL (5)=Max [(1),(2)]+(3)+(4) Celulă legată de formularul CA	Elemente memorandum:	
						Număr de depășiri aferente ultimelor 250 de zile lucrătoare	Factor de multiplicare
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=Max [(1),(2)]+(3)+(4)	(6)	(7)
POZIȚII TOTALE							
Elemente memorandum: descompunere pe componentele riscului de piață							
1 Titluri de creanță tranzacționate							
1.1 TCT - Risc general							
1.2 TCT - Risc Specific							
2 Titluri de capital							
2.1 Titluri de capital - Risc general							
2.2 Titluri de capital - Risc Specific							
3 Risc valutar							
4 Risc de marfă							
5 Totalul riscului general							
6 Totalul riscului specific							

Întocmit

.....
 (numele, prenumele și telefonul)

CONDUCĂTORUL SSIF

.....
 (numele, prenumele și funcția)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN

.....
 (numele, prenumele și funcția)

Anexa 1

Denumire S.S.I.F.: _____
 Data raportării: ____/____/____

Formular 13: OPR

RISCU OPERAȚIONAL

ACTIVITĂȚI	INDICATORUL RELEVANT						CERINȚE DE CAPITAL	DIN CARE: DATORITĂ UNUI MECANISM DE ALOCARE	ELEMENTE MEMORANDUM AMA DE RAPORTAT DACA ESTE CAZUL			EXCEDENT AL MECANISMELOR DE TRANSFER AL RISCULUI	
	CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL UTILIZĂRII ASA)								(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE CAPITAL DATORITĂ PIERDERII AȘTEPTATE ȘI REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE	(-) REDUCEREA CAPITAL DATORITĂ MECANISMELOR DE TRANSFER AL RISCULUI	DIN CARE: DATORITĂ ASIGURĂRIILOR		PESTE LIMITA DE REDUCERE A CAPITALULUI
	ANUL 3 ANUL 2 TRECUT	ANUL 3 TRECUT	ANUL 4	ANUL 5	ANUL 6	ANUL TRECUT							
	2	3	4	5	6	7	8	9 = 7-10-11	10	11	12	13	
1. TOTAL ACTIVITĂȚI CE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)						Celulă legată de formularul CA							
2. TOTAL ACTIVITĂȚI CE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARD (STA) / ABORDĂRII STANDARD ALTERNATIVE (ASA)						Celulă legată de formularul CA							
OBIECTUL STA:													
FINANȚE CORPORATISTE (FC)													
TRANZAȚIONARE ȘI VANZĂRI (TV)													
BROKERAJ DE RETAIL (BR)													
ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (ABC)													
ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (ABR)													
PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PD)													
SERVICII DE AGENT (AG)													
ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AA)													
OBIECTUL ASA:													
ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (ABC)													
ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (ABR)													
3. TOTAL ACTIVITĂȚI CE FAC OBIECTUL ABORDĂRII AVANSATE DE EVALUARE AMA (a)						Celulă legată de formularul CA							

(a) Informații cu privire la indicatorul relevant pentru activitățile ce fac obiectul calculului AMA vor fi furnizate în cazul utilizării combinate de metodologii diferite în conformitate cu art.30-31 din Regulamentul nr.24/29/2006.

Întocmit

.....
 (numele, prenumele și telefonul)

CONDUCĂTORUL SSIF

 (numele, prenumele și funcția)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN

 (numele, prenumele și funcția)

Anexa 1

Denumire S.S.I.F.: _____
 Data raportării: ____/____/____
 Formular 14: OPR Details

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE		RISUL OPERAȚIONAL: VALORI BRUTE ALE PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE ȘI CATEGORII DE EVENIMENTE ÎN ULTIMUL AN								- LEI -	
		CATEGORII DE EVENIMENTE								TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDIUM: PRAGUL UTILIZAT ÎN COLECTAREA DATELOR
FRAUDĂ FRAUDĂ INTERNĂ EXTERNĂ		2	3	4	5	6	7	8	MINIM	MAXIM	
FRAUDĂ INTERNĂ EXTERNĂ		2	3	4	5	6	7	8	9	10	
FINANȚE CORPORATISTE [FC]	Număr de evenimente										
	Valoare totală a pierderilor										
	Pierdere singulară maximă										
TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI [TV]	Număr de evenimente										
	Valoare totală a pierderilor										
	Pierdere singulară maximă										
BROKERAJ DE RETAIL [BR]	Număr de evenimente										
	Valoare totală a pierderilor										
	Pierdere singulară maximă										
ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ [ABC]	Număr de evenimente										
	Valoare totală a pierderilor										
	Pierdere singulară maximă										
ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL [ABR]	Număr de evenimente										
	Valoare totală a pierderilor										
	Pierdere singulară maximă										
PLĂȚI ȘI DECONTĂRI [PD]	Număr de evenimente										
	Valoare totală a pierderilor										
	Pierdere singulară maximă										
SERVICII DE AGENT [SA]	Număr de evenimente										
	Valoare totală a pierderilor										
	Pierdere singulară maximă										
ADMINISTRAREA ACTIVELOR [AA]	Număr de evenimente										
	Valoare totală a pierderilor										
	Pierdere singulară maximă										
TOTAL LINII DE ACTIVITATE	Număr de evenimente										
	Valoare totală a pierderilor										
	Pierdere singulară maximă										

Întocmit _____

CONDUCĂTORUL SSIF

(numele, prenumele și telefonul)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN

(numele, prenumele și funcția)

(numele, prenumele și funcția)

Anexa 1

Denumire S.S.I.F.: _____
 Data raportării: ____/____/____

Formular 16: CR TB SETT

Riscul de decontare/livrare în portofoliul de tranzacționare

	Tranzacții rămase nedecontate, la prețul de decontare (1)	Expunere din diferența de preț, datorată tranzacțiilor rămase nedecontate (2)	Cerințe de capital (3)
1. Totalul tranzacțiilor rămase nedecontate în portofoliul de tranzacționare			Celulă legată de formularul CA
1.1 Tranzacții rămase nedecontate până la 4 zile, inclusiv			
1.2 Tranzacții rămase nedecontate între 5 și 15 zile			
1.3 Tranzacții rămase nedecontate între 16 și 30 zile			
1.4 Tranzacții rămase nedecontate între 31 și 45 zile			
1.5 Tranzacții rămase nedecontate mai mult de 46 de zile			

Întocmit

.....
 (numele, prenumele și telefonul)

CONDUCĂTORUL SSIF

 (numele, prenumele și funcția)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN

 (numele, prenumele și funcția)

Anexa 1

DENUMIREA SSIF:
DATA:

RAPORTARE EXPUNERI MARI

Lei						
FONDURI PROPRII		10% DIN FONDURI PROPRII	20% DIN FONDURI PROPRII	25% DIN FONDURI PROPRII	800% DIN FONDURI PROPRII	
NR. CRT.	DENUMIRE CLIENT/GRUP DE CLIEŢI	EXPUNEREA BRUTĂ	PONDEREA REDUSĂ DE RISC	EXPUNEREA NETĂ	% DIN FONDURI PROPRII	LIMITA APLICABILĂ (%)
1	I. Expunerea mare înregistrată faţă de un client sau un grup de clienţi	2	3	4	5	6
	TOTAL I					7
	II. Expunere mare înregistrată faţă de un client sau un grup de clienţi aflaţi în relaţii speciale (societatea-mamă, filiala instituţiei de credit şi/sau una sau mai multe filiale ale aceleia societăţi-mamă)					
	TOTAL II					
	TOTAL EXPUNERI MARI (TOTAL I + TOTAL II)					

RAPORTARE EXPUNERE AGREGATĂ

NR. CRT.	DENUMIRE CLIENT/GRUP DE CLIEŢI	EXPUNERE AGREGATĂ (TOTAL EXPUNERI MARI)	% DIN FONDURI PROPRII	LIMITA APLICABILĂ (%)
1	2	3	4	5
	EXPUNERE AGREGATĂ			

CONDUCĂTORUL SSIF
(numele, prenumele şi semnătura)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN
(numele, prenumele şi semnătura)

ÎNTOCMIT,
(numele, prenumele şi semnătura)

Anexa 1

DENUMIREA SSIF:
DATA:

RAPORTARE PARTICIPAȚII CALIFICATE

Lei		
FONDURI PROPRII	15% DIN FONDURI PROPRII	60% DIN FONDURI PROPRII

NR. CRT.	DENUMIRE ENTITATE	VALOAREA PARTICIPAȚIEI	% DIN FONDURI PROPRII	LIMITA APLICABILĂ (%)	% DIN CAPITAL SAU DREPTURILE DE VOT ALE ENTITĂȚII*
1	2	3	4	5	6
	TOTAL				

CONDUCĂTORUL SSIF
(numele, prenumele și semnătura)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN
(numele, prenumele și semnătura)

ÎNTOCMIT,
(numele, prenumele și semnătura)

* la rândul 6 se va trece procentul din capital sau drepturile de vot deținute de SSIF în entitatea respectivă.

DENUMIREA SSIF:
DATA:

RAPORTARE CHELTUIELI FIXE

Lei	
FONDURI PROPRII	25% DIN FONDURI PROPRII

NR. CRT.	CHELTUIELI	VALOAREA
1	2	3
	TOTAL	
	% DIN FONDURI PROPRII	

CONDUCĂTORUL SSIF
(numele, prenumele și semnătura)

REPREZENTANTUL COMPARTIMENTULUI DE CONTROL INTERN
(numele, prenumele și semnătura)

ÎNTOCMIT,
(numele, prenumele și semnătura)

Anexa 2

Tabel referințe formular 2: Detalii privind solvabilitatea la nivel de grup

Detalii privind solvabilitatea la nivel de grup: Informații privind entitățile reglementate și sub-grupurile incluse în consolidare

Nr. crt.	Eticheta	Referințe și comentarii
	COLOANE	
	ENTITĂȚI REGLEMENTATE ȘI SUB-GRUPURI INCLUSE ÎN CONSOLIDARE	Acest formular are ca obiectiv principal strângerea de informații despre instituțiile de credit și alte instituții financiare reglementate, precum și despre sub-grupurile incluse în subconsolidare care, făcând obiectul supravegherii pe bază consolidată (art.19 alin.(2)-alin.(4), art.20, art.22-art.23 din Regulamentul nr.17/22/2006 privind supravegherea pe bază consolidată a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții) sunt efectiv supuse cerințelor de solvabilitate la nivel individual sau sub-consolidat. În cazul consolidării proporționale a participațiilor sumele aferente cerințelor de capital și fondurilor proprii vor reflecta această proporționalitate.
1	Nume	Numele sub-grupului inclus în consolidare sau al entității reglementate.
2	Cod	Codul atribuit sub-grupului inclus în consolidare sau entității reglementate.
3	Cerințe totale de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartei, riscul de diminuare a valorii creanței și pentru tranzacțiile incomplete	Vezi formularul CA.
4	Risc de decontare/livrare	Vezi formularul CA.
5	Cerințe totale de capital pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă	Vezi formularul CA.
6	Risc operațional	Vezi formularul CA.
7	Alte cerințe de capital și cerințe de capital tranzitorii	Vezi formularul CA.
8	Cerințe de capital	Vezi formularul CA.
9	Fonduri proprii totale	Vezi formularul CA.
10	Din care: fonduri proprii de nivel 1	Vezi formularul CA.
11	Excedent (+) / deficit (-) de fonduri proprii	Vezi formularul CA.
12	Excedent (+) / deficit (-) de fonduri proprii luând în considerare verificarea efectuată de Banca Națională a României	Vezi formularul CA.

Anexa 2

Tabel referințe formular 3: CR SA

**RISCU DE CREDIT, RISCU DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE:
APLICAREA ABORDĂRII STANDARD ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINȚELOR MINIME DE CAPITAL**

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
		COLOANE
1	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	<p>Art.3 alin.(1) din <i>Regulamentul nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții</i>. Se raportează valoarea expunerii, fără a lua în considerare ajustările de valoare și provizioanele, factorii de conversie și efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit, având în vedere următoarele cerințe menționate în Capitolul I, secțiunea a 2-a, art.3 alin.(3) din <i>Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard</i>:</p> <p>Pentru instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de răsкупpărare, operațiunile de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul <i>Regulamentului nr.20/25/2006 privind tratamentul riscului de credit al contrapartidei în cazul instrumentelor financiare derivate, al tranzacțiilor de răsкупpărare, al operațiunilor de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă</i>, expunerea inițială va corespunde valorii expunerii pentru riscul de credit al contrapartidei calculată potrivit metodelor prevăzute în capitolele III-VII din <i>regulamentul anterior</i> menționat.</p> <p>În cazul acordurilor cadru de compensare ce acoperă tranzacții de răsкупpărare și/sau operațiuni de dare sau luare cu împrumut de titluri sau mărfuri și/sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței care fac obiectul <i>Regulamentului nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i>, va fi luat în calcul efectul protecției finanțate a creditului sub forma acordurilor cadru de compensare, după cum este prevăzut la art.81 alin.(2) din <i>regulamentul anterior</i> menționat.</p>
2	Din care: aferență riscului de credit al contrapartidei	<p>Pentru instrumente financiare derivate, tranzacțiile de răsкупpărare, operațiunile de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul <i>Regulamentului nr.20/25/2006 privind tratamentul riscului de credit al contrapartidei în cazul instrumentelor financiare derivate, al tranzacțiilor de răsкупpărare, al operațiunilor de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă</i>, expunerea inițială va corespunde valorii expunerii pentru riscul de credit al contrapartidei calculată potrivit metodelor prevăzute în capitolele III-VII de <i>regulamentul anterior</i> menționat.</p>
3	(-) Ajustări de valoare și provizioane aferente expunerii inițiale	<p>Ajustările de valoare și provizioanele recunoscute potrivit prevederilor reglementărilor contabile aplicabile cu impact asupra evaluării activelor și elementelor din afara bilanțului conform prevederilor art.3 alin.(1) din <i>Regulamentul nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții</i>.</p>
4	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane	Coloanele 1+3
5-10	TEHNICI DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT CU EFECTE DE SUBSTITUIRE A EXPUNERII	<p>Tehnicile de diminuare a riscului de credit, așa cum sunt definite la art.2 alin.(6) pct.2 din <i>Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i> care reduc riscul de credit aferent unei/lor expuneri prin intermediul substituirii expunerii așa cum este definită mai jos la Fluxuri de intrare și Fluxuri de ieșire.</p>
5-6	Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)	Art.136 -138 din <i>Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i> .
5	Garanții personale	Protecția nefinanțată a creditului așa cum este definită la art.2 alin.(6) pct.4 din <i>Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i> , alta decât cea furnizată prin intermediul instrumentelor financiare derivate de credit.

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
6	Instrumente financiare derivate de credit	Art.31 și art.32 alin.(1) din Regulamentul nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.
7-8	Protecția finanțată a creditului	Art.2 alin.(6) pct.3 din Regulamentul nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții și art. 11, art.14-art.19, art.26 din același regulament, excluzându-se astfel acordurile cadru de compensare (incluse deja în Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie). Instrumentele de tipul credit linked note și compensarea bilanțieră conform Capitolului IV din regulamentul mai sus menționat sunt tratate ca și garanții reale sub formă de numerar.
7	Garanția financiară: metoda simplă	Art.83-art.84 din Regulamentul nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.
8	Alte forme de protecție finanțată a creditului	Art.129-131 din Regulamentul nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.
9-10	SUBSTITUIREA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	Art.85, art.136-137 din Regulamentul nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. Fluxurile de ieșire corespund părții acoperite a EXPUNERII NETE DE AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE, care se deduce din clasa de expuneri aferentă debitorului și, când este relevant, din ponderea de risc sau ratingul debitorului și ulterior se atribuie clasei de expuneri aferentă furnizorului de protecție și, când este relevant, ponderii de risc sau ratingului debitorului. Această suma va fi considerată ca și flux de intrare în clasa de expuneri aferentă furnizorului de protecție și, când este relevant, în ponderile de risc sau ratingurile debitorului. Fluxurile de intrare și de ieșire din cadrul aceleiași clase de expuneri, și când este relevant, din cadrul aceleiași ponderii de risc sau aceluiași rating al debitorului, trebuie de asemenea să fie raportate.
9	(-) Total fluxuri de ieșire	
10	Total fluxuri de intrare (+)	
11	EXPUNEREA NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUIRE ALE TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT ȘI ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	Expunerea încadrată în clasa de expuneri și ponderea de risc corespunzătoare după luarea în considerare a fluxurilor de intrare și de ieșire datorate TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECTE DE SUBSTITUIRE A EXPUNERII.
12-14	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU IMPACT ASUPRA VALORII EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚILOR FINANCIARE	Art.89-art.118 din Regulamentul nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. Sunt incluse de asemenea instrumentele de tipul credit linked note (art.64 din regulamentul anterior menționat).
12	Ajustări de volatilitate aplicate expunerii (+)	Art.92 din Regulamentul nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. Suma ce urmează să fie raportată este dată de impactul ajustării în funcție de volatilitate a expunerii (Eva-E) = E*He.
13	(-) Garanția financiară: valoare ajustată (Cvam)	Art.147 din Regulamentul nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. În cazul operațiunilor aferente portofoliului de tranzacționare în această categorie sunt incluse garanțiile financiare și mărfurile, eligibile pentru expunerile aferente portofoliului de tranzacționare în conformitate cu prevederile Anexei II pct.6 din Regulamentul nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții. Suma ce urmează să fie raportată corespunde valorii Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t*)/(T-t*), unde pentru definiții aferente lui C, Hc, Hfx, t, T și t* se vor vedea Capitolulele IV și V din regulamentul mai sus menționat.
14	(-) AJUSTĂRI DE VOLATILITATE ȘI SCADENȚĂ	Art.89-art.91 din Regulamentul nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții și art.147 din același regulament. Suma de raportat reprezintă impactul comun/reunit al ajustărilor de volatilitate și scadențe (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t*)/(T-t*)-1], unde impactul ajustării de volatilitate este (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t*)/(T-t*)-1].

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
15	Valoarea expunerii ajustate integral (E*)	Art.81 alin.(2), art.92, art.119 alin.(2) din Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.
16-19	Descompunerea valorii expunerii ajustate integral aferentă elementelor din afara bilanțului în funcție de factorii de conversie	Art.3 alin.(1) și alin.(2) din Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard și art.2 pct.5 din Regulamentul nr.15/20/14.12.2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. A se vedea de asemenea prevederile art.119 alin.(2) din Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.
20	Valoarea expunerii	Capitolul IV din Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor tehnicilor de diminuare a riscului și factorilor de conversie, care urmează să fie încadrată pe ponderi de risc în conformitate cu prevederile art.5, art.21 și ale Capitolului II din Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard.
21	Valoarea expunerii ponderată la risc	Art.5 și art.21 din Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard.
22	Cerințele de capital	Art.2 din Regulamentul nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și Cap. I secțiunile 2-5 din Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, precum și art.21 din cadrul regulamentului anterior menționat.
RÂNDURI		
	Elemente bilanțiere	Activele la care se face referire la art.3 din Regulamentul nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și neincluse în altă categorie.
	Elemente din afara bilanțului	Elemente incluse în Anexa la Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard cu excepția celor incluse ca și Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare sau a celor din Acorduri de compensare contractuală încrucișată.
	Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare	Tranzacțiile de finanțare pe bază de titluri, incluzând: (i) Acordurile repo și reverse repo, precum și operațiunile de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut după cum sunt definite la art.2 alin.(2) lit. g) și lit. h) din Regulamentul nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții; (ii) tranzacțiile de creditare în marjă așa cum sunt definite la art.2 alin.(5) pct.4 din Regulamentul nr.20/25/2006 privind tratamentul riscului de credit al contrapartei în cazul instrumentelor financiare derivate, al tranzacțiilor de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă.
	Instrumente financiare derivate	Tranzacțiile cu termen lung de decontare așa cum sunt definite la art.2 alin.(5) pct.3 din regulamentul anterior menționat. Elemente incluse în Anexa la Regulamentul nr.20/25/14.12.2006 privind tratamentul riscului de credit al contrapartei în cazul instrumentelor financiare derivate, al tranzacțiilor de răscompărare, al operațiunilor de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă.
	Din acorduri de compensare contractuală încrucișată	Expunerile care datorită existenței unui acord de compensare contractuală încrucișată (definit la art.2 alin.(5) pct.12 din Regulamentul nr.20/25/14.12.2006 privind tratamentul riscului de credit al contrapartei în cazul instrumentelor financiare derivate, al tranzacțiilor de răscompărare, al operațiunilor de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor de creditare în marjă) nu pot fi încadrate în categoria Instrumentelor financiare derivate sau a Tranzacțiilor de finanțare pe bază de titluri & Tranzacțiilor cu termen lung de decontare, vor fi incluse în această categorie.
	Din care: restante	Art.4 alin.(1) lit. j) din Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard.
	Pentru care nu este disponibil un rating furnizat de o instituție externă de evaluare a creditului nominalizată	Vezi art.6 și Capitolulele II-IV din Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard.
	Garantate cu proprietăți imobiliare	Expunerile prevăzute la art.4 alin.(1) lit. i) din Regulamentul nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard cărora li se aplică o pondere de risc de 100%.

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
	Garantate cu ipotecă asupra proprietăților imobiliare comerciale	Art.40-art.45 din <i>Regulamentul nr. 14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard.</i>
	Alte ponderi de risc	Se vor raporta acele expuneri cărora nu li se aplica ponderile de risc prevăzute în formatul de raportare.
ALTELE		
	CLASE DE EXPUNERI PENTRU CARE SE APLICĂ ABORDAREA STANDARD	Clasele de expuneri potrivit abordării standard le vor cuprinde pe cele menționate la art.4 alin.(1) din <i>Regulamentul nr. 14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard plus cele menționate la „Total”</i> . De principiu, pentru instituțiile de credit care aplică abordarea standard tuturor expunerilor supuse cerințelor minime de capital pentru riscul de credit, se va proceda la descompunerea claselor de expuneri potrivit acestei abordări. Se va proceda la descompunerea expunerilor pe clase potrivit prevederilor art.7 din prezentul ordin.
	CLASE DE EXPUNERI PENTRU CARE SE APLICĂ ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE RATING	Clasele de expuneri potrivit abordării bazate pe modele interne de rating le vor cuprinde pe cele mai jos menționate plus cele stipulate la "Total". De principiu, pentru instituțiile de credit care aplică abordarea standard doar pentru o parte din expuneri, se va proceda la descompunerea expunerilor pe clase potrivit claselor de expuneri prevăzute de abordarea bazată pe modele interne de rating.
	ADMINISTRAȚII CENTRALE ȘI BĂNCI CENTRALE	Art.13 lit. a) din <i>Regulament nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</i>
	INSTITUȚII	Art.13 lit. b) din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</i>
	DIN CARE: INSTITUȚII DE CREDIT & FIRME DE INVESTIȚII	Pentru definiția instituției de credit vezi prevederile art.7 alin.(1) din <i>Ordonanța de urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului</i> . Pentru definiția firmei de investiții vezi prevederile art.1 alin.(8) din <i>Regulamentul nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții.</i>
	SOCIETĂȚI	Art.13 lit. c) din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</i>
	DIN CARE: FINANȚĂRI SPECIALIZATE	Art.18 din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</i>
	ENTITĂȚI MICI ȘI MIJLOCII	IMM reprezintă societățile în cazul cărora criteriile pentru ajustarea de dimensiune prevăzute la art.35 din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating</i> , sunt îndeplinite.
	RETAIL	Art.13 lit. d) din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</i>
	GARANTATE CU PROPRIETĂȚI IMOBILIARE	Art.40-art.46 din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating</i>
	REÎNNOIBILE ELIGIBILE	Art.40-art.46 din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</i>
	ALTE EXPUNERI TIP RETAIL	Art.40-art.46 din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</i>
	DIN CARE: ENTITĂȚI MICI ȘI MIJLOCII	Art.16 alin. (1) lit. a) din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</i>
	TITLURI DE CAPITAL	Art.13 lit. e) din <i>Regulamentul nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</i>

Anexa 2

Tabel referințe formular 4: CR IRB

RISCVUL DE CREDIT, RISCVUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE:
APLICAREA ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINȚELOR MINIME DE CAPITAL

Nr. crt.	Descriere	Referințe și comentarii
COLOANE		
1	SISTEMUL INTERN DE RATING	Art.32, alin.(1), art.113 și art.114 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții privind abordării bazate pe modele interne de rating. În cazul în care instituția de credit raportoare aplică un singur sistem de rating sau poate să raporteze conform unei scale cadru interne de rating, în scopul raportării se vor folosi nivelurile acestora. În orice alt caz, diferitele sisteme de rating trebuie unificate și ordonate conform următorului criteriu: clasele de rating ale debitorului sau grupele de risc din cadrul diferitelor sisteme de rating trebuie centralizate și ordonate de la cea mai mică la cea mai mare valoare a probabilității de nerambursare (PD) atribuită fiecărei clase de rating a debitorului sau fiecărei grupe de risc.
1	PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE (PD) ALOCATĂ UNEI CLASE DE RATING A DEBITORULUI SAU UNEI GRUPE DE RISC (%)	Art.174-187 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții, potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru fiecare clasă de rating sau grad de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare (PD) atribuită clasei specifice de rating a debitorului sau gradului specific de risc. Pentru cifrele aferente agregării claselor de rating ale debitorului sau grupelor de risc (de exemplu 1. Total expuneri, Elemente bilanțiere, Elemente din afara bilanțului,...., 1.1 Expuneri alocate claselor de rating ale debitorului, 1.5 Riscul de diminuare a valorii creanței) trebuie raportate valorile medii ale probabilităților de nerambursare (PD), ponderate în funcție de expunere, atribuite pe clase de rating sau grade de risc incluse în agregare.
2	EXPUNEREA ÎN ÎNAINȚĂ DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	Art.3 alin.(1) din Regulamentul nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții. Valoarea expunerii fără a lua în considerare ajustările de valoare și provizioanele, factorii de conversie și efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit, cu excepția protecției finanțate a creditului sub forma acordurilor cadru de compensare. Art.99-112 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, cu excepția: art.102 (efectul compensării bilanțiere trebuie raportat separat ca protecție finanțată a creditului), art.108, art.109 și art.110 (aplicarea factorilor de conversie trebuie raportată separat). Expunerile care constituie obiectul tratamentului dublei nerambursări vor fi clasificate conform probabilității de nerambursare (PD) a debitorului.
3	DIN CARE: REZULTATĂ DIN RISCVUL DE CREDIT DE CONTRAPARTIDĂ	A se vedea formularul CR SA.
4-8	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCVULUI DE CREDIT CU EFECTE DE SUBSTITUIRE A EXPUNERII	Tehnicile de diminuare a riscului de credit, așa cum sunt definite la art.2 alin.(6) pct.2 din Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții, care reduc riscul de credit aferent unei/lor expuneri prin intermediul substituirii expunerilor așa cum este definită mai jos la Fluxuri de intrare și Fluxuri de ieșire.
4	GARANȚII PERSONALE:	În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), trebuie furnizată valoarea ajustată a protecției creditului (G _A) așa cum este definită în art.139-141 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), se aplică art.211-217 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating și trebuie raportată valoarea nominală a garanției.
5	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), trebuie furnizată valoarea ajustată a protecției creditului (G _A) așa cum este definită în art.139-141 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), se aplică art.211-219 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Trebuie raportată valoarea nominală a instrumentelor financiare derivate de credit. În cazul în care nu s-a efectuat ajustarea pierderii în caz de nerambursare (LGD), instrumentele financiare derivate de credit vor fi raportate pe coloana 5. În cazul în care s-a efectuat ajustarea pierderii în caz de nerambursare (LGD), se va utiliza coloana 14.

Nr. crt.	Descriere	Referințe și comentarii
6	ALTE FORME DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): art.129-131 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) se au în vedere acele diminuări ale riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la art.53 și art.54 din regulamentul menționat anterior. Raportarea se va face pe coloana 6 în cazul în care nu s-a efectuat ajustarea pierderii în caz de nerambursare (LGD). În cazul în care s-a efectuat ajustarea pierderii în caz de nerambursare (LGD), se va utiliza coloana 15.
7-8	SUBSTITUIREA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): art.139 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): pentru expunerile față de administrații centrale, bănci centrale, instituții și societăți, a se vedea art.71 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea art.90 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
7	(-) TOTAL FLUXURI DE IEȘIRI	
8	TOTAL FLUXURI DE INTRĂRI (+)	Fluxurile de ieșiri corespund părții garantate din expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa de expunere a debitorului și, atunci când este relevant, ponderea de risc, clasa de rating a debitorului sau gradul de risc și, este alocată ulterior clasei de expunere a furnizorului de protecție și, atunci când este relevant, ponderii de risc, clasei de rating a debitorului sau gradului de risc. Această valoare va fi considerată ca un flux de intrări pentru clasa de expunere a furnizorului de protecție și, atunci când este relevant, pentru ponderea de risc, clasele de rating ale debitorului sau grupele de risc. Trebuie, de asemenea, luate în considerare fluxurile de intrări și fluxurile de ieșiri din cadrul acelorași clase de expunere și, atunci când este relevant, ponderile de risc, clasele de rating ale debitorului sau grupele de risc.
9	EXPUNEREA DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUIRE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT ȘI ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	Expunerea alocată clasei de rating a debitorului sau grupele de risc corespunzătoare și clasa de expunere după luarea în considerare a fluxurilor de ieșiri și a fluxurilor de intrări datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efecte de substituție asupra expunerii.
10, 12	DIN CARE: ELEMENTE DIN AFARA BILANȚULUI	A se vedea referințele și comentariile pentru rânduri.
11	VALOAREA EXPUNERII	Cap.IV, cu excepția art.111 și art.112 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
13-19	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE EXCLUZÂND TRATAMENTUL DUBLEI NERAMBURSĂRI	Exclue tehnicile de diminuare a riscului de credit care au impact asupra pierderilor în caz de nerambursare (LGDs) ca rezultat al efectului de substituție al tehnicilor de diminuare a riscului de credit luate în considerare în coloanele de la 6 la 10. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): art.119 alin.(3), art.125 alin.(1) și art.128 (respectiv alin.(1), (2) și (3)) din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): - în ceea ce privește protecția nefinanțată a creditului, pentru expunerile față de administrații centrale, bănci centrale, instituții și societăți: art.75 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru expunerile de tip retail, art.93 din regulamentul menționat anterior; - în ceea ce privește protecția finanțată a creditului, garanțiile reale luate în considerare la estimările pierderii în caz de nerambursare (LGD), conform art.192 și art.193 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.

Nr. crt.	Descriere	Referințe și comentarii
13	GARANȚII PERSONALE: INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	A se vedea coloana 4. A se vedea coloana 5.
15	ALTE FORME DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	A se vedea coloana 6.
16	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	<p>Pentru portofoliul de tranzacționare, operațiunile includ instrumente financiare și mărfuri eligibile pentru expunerile aferente portofoliului de tranzacționare, conform Anexei II, pct.9 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții</i>. Instrumentele de tip <i>credit linked note</i> și compensarea bilanțieră sunt tratate ca și garanții reale sub formă de numerar, conform Cap. IV din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i>. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): art.14-20 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i>, se va raporta valoarea ajustată suplimentar în funcție de volatilitate a garanției financiare (C_{VAM}), așa cum este prevăzută în art.92 din regulamentul menționat anterior.</p> <p>În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) se vor raporta garanțiile financiare luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare (LGD) conform art.192 și art.193 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating</i>. Valoarea ce urmează să fie raportată trebuie să fie valoarea de piață estimată a garanției reale.</p> <p>În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): art.21-25 și art.121-123 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i>. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): alte garanții reale luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare (LGD), conform art.192 și art.193 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating</i>.</p> <p>În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): art.22 (respectiv alin.(1)-(5)) din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i>. Leasingul financiar pe proprietăți imobiliare va fi inclus de asemenea aici (a se vedea art.25 din regulamentul menționat anterior). A se vedea, de asemenea, art.121-123 din regulamentul menționat anterior. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): valoarea ce urmează să fie raportată trebuie să fie valoarea de piață estimată.</p> <p>În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): art.24 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i>. Leasingul financiar pe alte proprietăți decât cele imobiliare va fi inclus de asemenea aici (a se vedea art.25 din regulamentul menționat anterior). A se vedea, de asemenea, art.123 din regulamentul menționat anterior. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): valoarea ce urmează să fie raportată trebuie să fie valoarea de piață estimată a garanției reale.</p> <p>În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): art.23 și art.122 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i>. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD): valoarea ce urmează să fie raportată trebuie să fie valoarea de piață estimată a garanției reale.</p>
17-19	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE	
17	PROPRIETĂȚI IMOBILIARE	
18	ALTE TIPURI DE GARANȚII CORPORALE	
19	CREANȚE	
20	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT SUPUSE TRATAMENTULUI DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	<p>Garanțiile personale și instrumentele financiare derivate de credit care acoperă expunerile supuse tratamentului dublei nerambursări. A se vedea art.30 și art.61 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții</i>. A se vedea, de asemenea, referințele și comentariile pentru garanțiile personale și instrumentele financiare derivate de credit.</p>

Nr. crt.	Descriere	Referințe și comentarii
21	VALOAREA MEDIE A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (LGD) PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERE (%)	<p>Art.21, pct.5, lit. b) din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.25/30/2006 privind cerințele de publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții. Trebuie luat în considerare impactul total al tehnicilor de diminuare a riscului de credit asupra valorilor pierderii în caz de nerambursare (LGD), așa cum este prevăzut în Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating și în Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.</p> <p>În cazul expunerilor supuse tratamentului dublei nerambursări, pierderea în caz de nerambursare (LGD) ce urmează să fie raportată va corespunde valorii selectate conform art.76 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru expunerile aflate deja în stare de nerambursare, trebuie luate în considerare prevederile stabilite în art.195 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.</p>
22	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI (EXPRIMATĂ ÎN ZILE) PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERE	Art.77-86 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
23	VALOAREA PONDERATĂ LA RISC A EXPUNERII	Pentru administrații centrale, bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea art.33 și art.34 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru retail, a se vedea art.40 din regulamentul menționat anterior.
24	CERINȚE DE CAPITAL	Art.2, lit. a) din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții.
25	VALOAREA PIERDERII AȘTEPTATE (EL)	Pentru definiția pierderii așteptate (EL), a se vedea art.2, pct.6 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, pentru calcularea pierderii așteptate (EL) a se vedea art.58-64 din regulamentul menționat anterior.
26	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	Art.65 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
27	NUMĂRUL DEBITORILOR	Art.130, art.133 și art.135 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
RÂNDURI		
	Elemente bilanțiere	A se vedea formularul CR SA.
	Elemente din afara bilanțului	A se vedea formularul CR SA.
	Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare	A se vedea formularul CR SA.
	Instrumente financiare derivate	A se vedea formularul CR SA.
	Expuneri care fac obiectul unui acord de compensare contractuală încrucișată	A se vedea formularul CR SA.
1.1	EXPUNERI ALOCATE PE CLASE DE RATING ALE DEBITORULUI SAU PE GRUPE DE RISC	Pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, a se vedea art.119 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea art.121 din regulamentul menționat anterior. Expunerile pentru riscul de diminuare a valorii creației aferent achiziționate nu vor fi raportate pe clasele de rating ale debitorului său pe grupe de risc, ci vor fi raportate pe rândul RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚIEI AFERENT TOTALULUI CREAȚIUNILOR ACHIZIȚIONATE. În cazul în care instituțiile utilizează un număr mare de clase de rating sau grupe de risc, BNR poate accepta să fie raportat un număr redus de clase de rating sau grupe de risc.

Nr. crt.	Descriere	Referințe și comentarii
1.2	CRITERII DE CLASIFICARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE	Art.36 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr. 15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Se aplică doar în cazul clasei de expunere față de societăți.
	Din care: în categoria 1	Art.36, Tabelul 1 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
1.3	TRATAMENTUL ALTERNATIV: GARANTAREA CU PROPRIETĂȚI IMOBILIARE	Art.4-10 și art.127 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr. 19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.
1.4	APLICAREA UNOR PONDERI DE RISC CONFORM TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU APLICAREA UNEI PONDERI DE RISC DE 100% EXPUNERILOR DIN TRANZACȚII INCOMPLETE	Expunerile rezultate din tranzacții incomplete pentru care se aplică tratamentul alternativ prevăzut în Anexa II, pct.3, primul paragraf, ultima propoziție din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții sau pentru care se aplică o pondere de risc de 100% conform Anexei II, pct.3, ultimul paragraf din regulamentul menționat anterior.
1.5	RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREAȚIEI AFERENT TOTALULUI CREAȚELOR ACHIZIȚIONATE	Pentru o definiție a riscului de diminuare a valorii creației, a se vedea art.2, pct.1, din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru calcularea valorii ponderate la risc a riscului de diminuare a valorii creației, a se vedea art.57 din regulamentul menționat anterior.
ALTELE		
	Clase de expunere potrivit abordării bazate pe modele interne de rating	A se vedea formularul CR SA. Clasa de expunere provenind din titluri de capital nu se raportează în cadrul acestui formular.
	Estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau ale factorilor de conversie de credit	Art.13-21 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. În cazul în care instituția de credit a primit aprobarea pentru a utiliza estimările proprii pentru clasa de expunere corespunzătoare, se va raporta DA. Dacă o instituție de credit sau un grup utilizează o combinație de abordări pentru a estima pierderile în caz de nerambursare (LGD) pe anumite clase de expunere, vor fi furnizate rapoartări diferite pentru fiecare abordare. Astfel, nu se vor furniza rapoartări combinate privind estimările proprii ale pierderilor în caz de nerambursare (LGD) și privind pierderile în caz de nerambursare (LGD) reglementate.

Anexa 2

Tabel referințe formular 5: CR EQU IRB

RISCOL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL - APLICAREA ABORDĂRII BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE RATING ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINTELOR MINIME DE CAPITAL

Nr. crt.	Descriere	Referințe și comentarii
		COLOANE
1	SISTEMUL INTERN DE RATING	A se vedea Formularul CR IRB.
1	PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORULUI	A se vedea „Probabilitatea de nerambursare (PD) atribuită clasei de rating a debitorului sau grupei de risc” din formularul CR IRB.
2	EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSI	Pentru metoda bazată pe probabilitatea de nerambursare (PD)/pierdere în caz de nerambursare (LGD), a se vedea art.111 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru metoda simplă de ponderare la risc, a se vedea art.48 din regulamentul menționat anterior.
3-6	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECTE DE SUBSTITUIRE A EXPUNERII	A se vedea Formularul CR IRB și art.50, art. 53 și art.55 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
3	GARANȚII PERSONALE:	A se vedea Formularul CR IRB.
4	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	A se vedea Formularul CR IRB.
5-6	SUBSTITUIREA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	A se vedea Formularul CR IRB.
5	(-) TOTAL FLUXURI DE IEȘIRI	A se vedea Formularul CR IRB.
6	TOTAL FLUXURI DE INTRĂRI (+)	A se vedea Formularul CR IRB.
7	EXPUNEREA DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUIRE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT ȘI ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSI	A se vedea Formularul CR IRB.
8,10	DIN CARE: ELEMENTE DIN AFARA BILANȚULUI	A se vedea Formularul CR SA.
9	VALOAREA EXPUNERII	A se vedea art.111 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
11	VALOAREA MEDIE A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE(LGD) PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERE (%)	A se vedea art.96 și art.97 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
12	VALOAREA PONDERATĂ LA RISC A EXPUNERII	Pentru metoda bazată pe probabilitatea de nerambursare (PD)/pierdere în caz de nerambursare (LGD) a se vedea art.51-53 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru metoda simplă de ponderare la risc, a se vedea art.48-50 din regulamentul menționat anterior.
13	CERINȚE DE CAPITAL	A se vedea Formularul CR IRB.

Nr. crt.	Descriere	Referințe și comentarii
14	VALOAREA PIERDERII AȘTEPTATE (EL)	Pentru metoda bazată pe probabilitatea de nerambursare (PD)/pierderea în caz de nerambursare (LGD) a se vedea art.62 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru metoda simplă de ponderare la risc, a se vedea art.61 din regulamentul menționat anterior.
15	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	A se vedea Formularul CR IRB.
ALTELE		
	Metoda bazată pe probabilitatea de nerambursare (PD)/pierderea în caz de nerambursare (LGD)	A se vedea art.51-53 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
	Clasa de rating a debitorului	A se vedea „Clasa de rating a debitorului sau gradul de risc” din formularul CR IRB. Pentru determinarea probabilității de nerambursare (PD) din metoda bazată pe probabilitatea de nerambursare (PD)/pierderea în caz de nerambursare (LGD) potrivit metodelor utilizate pentru expunerile față de societăți, a se vedea art.95 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
	Metoda simplă de ponderare la risc	A se vedea art.48 și art.49 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.
	Metoda bazată pe modele interne	A se vedea art.54 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.

Tabel referințe formular 6: CR SEC SA

RISCU DE CREDIT: APLICAREA ABORDĂRII STANDARD ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINȚELOR MINIME DE CAPITAL PENTRU EXPUNERILE DIN SECURITIZARE

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR SECURITIZATE DE INIȚIATOR	Instituțiile de credit inițiator trebuie să raporteze valoarea curentă a expunerilor suport care fac obiectul unei operațiuni de securitizare. În cazul în care există clauze de rambursare anticipată, instituțiile trebuie să specifice valoarea „intereselor investitorilor”, în sensul art.46 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
2-4	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI AFERENTĂ EXPUNERILOR SECURITIZATE	Art.19, art.20, art.21 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Potrivit acestor prevederi, protecția creditului aferentă expunerilor securitizate trebuie luată în considerare ca și cum nu ar fi existat decalaj de scadențe.
2	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	Art.92 din <i>Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.</i>
3	(-) VALORILE AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)	Art.133 din <i>Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.</i>
4	VALOAREA NOȚIONALĂ REȚINUTĂ SAU RĂSCUMPĂRATĂ A PROTECȚIEI CREDITULUI	La calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului, nu trebuie să se țină cont de efectul ajustărilor reglementate referitor la protecția creditului.
5	POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ, ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	Pozițiile din securitizare potrivit prevederilor art.5 alin.(1), art.16, art.8 și art.17 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> , fără a aplica factorii de conversie și înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor. Compensarea este relevantă numai în ceea ce privește instrumentele financiare derivate multiple, furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securitizării, care emite titluri, acoperite de un acord eligibil de compensare. Pentru inițiatorii operațiunilor de securitizare sintetică, va fi rezultatul însumării coloanelor: (1)+(2)+(3)+(4).
6	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE AFERENTE EXPUNERII ÎNȚIALE	A se consulta formularul CR SA.
7	EXPUNEREA NETĂ DE AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	Pozițiile din securitizare potrivit prevederilor art.5 alin.(1), art.16, art.8 și art.17 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> , fără a aplica factorii de conversie.
8-11	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECTE DE SUBSTITUIRE A EXPUNERII	A se consulta formularul CR SA.
8	PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	A se consulta formularul CR SA.
9	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI	A se consulta formularul CR SA.
10	(-) TOTAL FLUXURI DE IEȘIRE	A se consulta formularul CR SA.
11	TOTAL FLUXURI DE INTRARE (+)	A se consulta formularul CR SA.
12	EXPUNEREA NETĂ, DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUIRE ALE TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT ȘI ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	A se consulta formularul CR SA.
13	(-) TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU IMPACT ASUPRA VALORII EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)	A se consulta formularul CR SA.

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
14	VALOAREA EXPUNERII AJUSTATE INTEGRAL (E*)	Pozițiile din securitizare potrivit prevederilor art.5 alin.(1), art.16 lit. (a) și (b), art.8 și art.17 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> , fără a aplica factorii de conversie conform prevederilor art.16 lit. (c) al aceluiași regulament.
15-18	DETALIEREA VALORII EXPUNERILOR AJUSTATE INTEGRAL (E*), AFERENTE ELEMENTELOR DIN AFARA BILANȚULUI, ÎN FUNCȚIE DE FACTORII DE CONVERSIE	Art.16 lit. (c) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> .
19	VALOAREA EXPUNERII	Pozițiile din securitizare potrivit prevederilor art.5 alin.(1), art.15, art.16, art.8 și art.17 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> .
20	(-) VALOAREA EXPUNERILOR DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII	Art.59 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> .
21	VALOAREA EXPUNERII LA CARE SE APLICĂ PONDERILE DE RISC	=19+20
22-26	EXPUNERI CARE BENEFICIAZĂ DE UN RATING	Art.2 alin.(4) lit. q) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> .
27	EXPUNERI CARE NU BENEFICIAZĂ DE UN RATING	Art.2 alin.(4) lit. p) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> .
28	EXPUNERI PENTRU CARE PONDEREA DE RISC ESTE DETERMINATĂ PE BAZA PORTOFOLIULUI SUPT (LOOK-THROUGH)	Art.36, art.37, art.38 și art.39 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> . Coloana „look-through” cuprinde toate categoriile de expuneri care nu beneficiază de un rating, unde ponderea de risc este obținută pe baza portofoliului de expuneri suport (ponderea de risc medie a grupării de expuneri, cea mai mare pondere de risc a grupării de expuneri sau utilizarea unui coeficient de concentrare).
29	DIN CARE: POZIȚII DINTR-O TRANȘĂ CARE SUPTORĂ A DOUA PIERDEREA (SECOND LOSS) ÎN CADRUL UNUI PROGRAM DE EMISIUNE DE TITLURI PE TERMEN SCURT GARANTATE CU ACTIVE (ABCP)	Valoarea expunerii potrivit tratamentul prevăzut la art.38 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> .
30	VALOAREA PONDERATĂ LA RISC A EXPUNERII	Capitolul II Secțiunea 1 și Capitolul V al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> , fără a ține cont de prevederile art.35 sau ale art.49 ale aceluiași regulament cu privire la valoarea ponderată maximă a expunerilor și excluzând orice valoare ponderată la risc a expunerii corespunzătoare expunerilor redistribuite via fluxuri de ieșire către alte formulare. Pentru securitizările sintetice cu decalaje de scadențe, valoarea care trebuie raportată în această coloană nu trebuie să țină cont de nici un decalaj de scadență.
30 bis	VALOAREA PONDERATĂ LA RISC A EXPUNERII AJUSTATĂ LA DECALAJELE DE SCADENȚE	Pentru securitizările sintetice, în cazul decalajelor de scadență, ar trebui inclusă diferența „RW*-RW(SP)”, potrivit definițiilor de la art.21 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> , cu excepția cazului în care tranșele sunt ponderate cu 1250% și valoarea care trebuie raportată este zero. Trebuie avut în vedere faptul că RW(SP) include atât valorile ponderate la risc ale expunerilor raportate la coloana 30 cât și valorile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite via fluxuri de ieșire către alte formulare.
31	CERINȚELE TOTALE DE CAPITAL ÎNAINTE DE APLICAREA NIVELULUI MAXIM AL CERINȚEI DE CAPITAL (CAP)	Cerințele de capital corespunzătoare valorii ponderate la risc a expunerilor, fără a ține cont de prevederile art.35 sau ale art.49 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i> , cu privire la valoarea maximă ponderată la risc a expunerilor.
32	ELEMENT MEMORANDUM: CERINȚE DE CAPITAL CORESPUNZĂTOARE FLUXURILOR DE IEȘIRE DIN SECURITIZARE, POTRIVIT ABORDĂRII STANDARD, CĂTRE ALTE CATEGORII DE EXPUNERI	Cerințele de capital care provin din expunerile redistribuite către furnizorul de diminuare a riscului de credit, calculate în formularul corespunzător și care sunt luate în considerare la determinarea nivelului maxim al cerințelor de capital (CAP) pentru pozițiile din securitizare.

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
33	CERINȚELE TOTALE DE CAPITAL TOTAL DUPĂ APLICAREA NIVELULUI MAXIM AL CERINȚEI DE CAPITAL (CAP)	Cerințele totale de capital potrivit tratamentului aferent operațiunii de securitizare, după aplicarea nivelului maxim al cerințelor de capital (CAP) conform prevederilor art.35 sau ale art.49 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
RÂNDURI		
	INIȚIATOR	Art.2 alin.(4) lit. f) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
	INVESTITOR	Instituția de credit care deține poziții din securitizare într-o operațiune de securitizare, pentru care nu este nici inițiator nici sponsor.
	SPONSOR	Art.2 alin.(4) lit. g) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Dacă un sponsor, de asemenea, își securitizează activele proprii, acesta trebuie să completeze pe liniile corespunzătoare inițiatorului, informații cu privire la propriile active securitizate.
	ELEMENTE BILANȚIERE	A se consulta formularul CR SA.
	ELEMENTE DIN AFARA BILANȚULUI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	Să se consulte formularul CR SA. Această categorie include orice expunere din afara bilanțului, furnizată unei structuri de securitizare. Pentru facilități de trezorerie, facilități de credit, avansuri de trezorerie acordate de administratorul creditului și în linii de finanțare disponibile în cazul unei crize generale a pieței, instituțiile trebuie să redea suma neutilizată. Pentru swap-uri pe rata dobânzii și pe curs valutar, trebuie redată valoarea expunerii conform prevederilor art.15 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare,</i> potrivit prevederilor din formularul CR SA.
	DIN TRANȘA CU CEL MAI ÎNALT RANG (SENIOR)	Art.70 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
	DIN TRANȘA CU RANG MEDIU (MEZZANINE)	Toate tranșele care nu se încadrează în categoriile tranșa cu cel mai înalt rang sau tranșa care suportă prima pierdere, vor fi încadrate în această categorie.
	DIN TRANȘA CARE SUPORTĂ PRIMA PIERDEREA (FIRST LOSS)	Pozițiile din tranșele unei operațiuni de securitizare (Art.2 alin.(4) lit. d) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare)</i> care suportă primele pierdere (de exemplu discounturile la achiziționare, rambursabile, împrumuturile subordonate sau protecția creditului furnizată unor astfel de tranșe). Cu toate acestea, dacă această tranșă nu furnizează o creștere semnificativă a calității creditului (potrivit art.39 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare)</i> tranșei imediat superioare, și aceasta din urmă va fi considerată drept tranșă care suportă prima pierdere. Această evaluare a creșterii calității creditului furnizată de tranșe diferite va fi repetată până când creșterea calității creditului furnizată de tranșa sau tranșele care suportă primele pierdere se dovedește a fi semnificativă.
	RAMBURSARE ANTICIPATĂ	Art.13 alin.(2) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Este relevant numai pentru inițiatorii operațiunilor de securitizare a expunerilor reînnoibile cu clauze de rambursare anticipată.
ALTELE		
	Tipul securizării:	Detalierea cu privire la tipul securizării se va face pe: total, clasică și sintetică, așa cum sunt definite mai jos.
	Securitizare clasică	Art.2 alin.(4) lit. b) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
	Securitizare sintetică	Art.2 alin.(4) lit. c) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>

Anexa 2

Tabel referințe formular 7: CR SEC IRB

TABEL REFERINȚE FORMULAR RISCUL DE CREDIT: APLICAREA ABORDĂRII BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING ÎN VEDEREA DETERMINĂRII CERINȚELOR MINIME DE CAPITAL PENTRU EXPUNERILE DIN SECURITIZARE

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR SECURITIZATE DE INIȚIATOR	Instituțiile de credit inițiator trebuie să raporteze valoarea curentă a expunerilor suport care fac obiectul unei operațiuni de securitizare. În cazul în care există clauze de rambursare anticipată, instituțiile trebuie să specifice valoarea „intereselor investitorilor”, în sensul art.92 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
2-4	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI AFERENTĂ EXPUNERILOR SECURITIZATE	Art. 19, art.20, art.21 din <i>Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Potrivit acestor prevederi, protecția creditului aferentă expunerilor securitizate trebuie luată în considerare ca și cum nu ar fi existat decalaj de scadențe.
2	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	Art. 92 din <i>Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.</i>
3	(-) VALORILE AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)	Art. 133 din <i>Regulamentul nr.19/24/2006 privind tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de instituțiile de credit și firmele de investiții.</i>
4	VALOAREA NOȚIONALĂ REȚINUTĂ SAU RĂSCUMPĂRATĂ A PROTECȚIEI CREDITULUI	La calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului, nu trebuie să se țină cont de efectul ajustărilor reglementate referitor la protecția creditului.
5	POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ, ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	Pozițiile din securitizare potrivit prevederilor art.5 alin.(1), art.16, art.8 și art.17 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare,</i> fără a aplica factorii de conversie și înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor. Compensarea este relevantă numai în ceea ce privește instrumentele financiare derivate multiple, furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securizării, care emite titluri, acoperite de un acord eligibil de compensare. Pentru inițiatorii operațiunilor de securitizare sintetică, va fi rezultatul însumării coloanelor: (1)+(2)+(3)+(4).
6-9	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECTE DE SUBSTITUIRE A EXPUNERII	A se consulta formularul CR SA.
6	PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORILE AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (Ga)	A se consulta formularul CR SA.
7	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI	A se consulta formularul CR SA.
8	(-) TOTAL FLUXURI DE IEȘIRE	A se consulta formularul CR SA.
9	TOTAL FLUXURI DE INTRARE (+)	A se consulta formularul CR SA.
10	EXPUNEREA NETĂ, DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUIRE ALE TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT ȘI ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	A se consulta formularul CR SA.
11	(-) TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU IMPACT ASUPRA VALORII EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)	A se consulta formularul CR SA.
12	VALOAREA EXPUNERII AJUSTATE INTEGRAL (E*)	Pozițiile din securitizare potrivit prevederilor art.5 alin.(1), art.16 lit. (a) și (b), art.8 și art.17 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare,</i> fără a aplica factorii de conversie conform prevederilor art.16 lit. (c) al aceluiași regulament.

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
13-16	DETALIEREA VALORII EXPUNERILOR AJUSTATE INTEGRAL (E*), AFERENTE ELEMENTELOR DIN AFARA BILANȚULUI, ÎN FUNCȚIE DE FACTORII DE CONVERSIE	Art. 16 lit. (c) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
17	VALOAREA EXPUNERII	Pozițiile din securitizare potrivit prevederilor art.5 alin.(1), art.15, art.16, art.8 și art.17 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
18	(-) VALOAREA EXPUNERILOR DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII	Art. 96 alin.(1) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Să se consulte, de asemenea, și art.96 alin.(2) al aceluiași regulament.
19	VALOAREA EXPUNERII LA CARE SE APLICĂ PONDERILE DE RISC	=17+18
21-27	METODA BAZATĂ PE RATINGURI	Art. 69-74 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
28	EXPUNERI CARE BENEFICIAZĂ DE UN RATING	Art. 2 alin.(4) lit. q) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
29	EXPUNERI CARE NU BENEFICIAZĂ DE UN RATING	Art. 2 alin.(4) lit. p) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
30	METODA FORMULEI REGLEMENTATE	Art. 75-77 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
31	PONDEREA MEDIE DE RISC	Pentru pozițiile care beneficiază de tehnici de diminuare a riscului de credit, instituțiile de credit trebuie să indice „ponderea efectivă de risc” a poziției respective, atunci când este atins nivelul de acoperire integrală a expunerii, conform prevederilor art.86 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Atunci când poziția beneficiază de protecție parțială, instituția de credit trebuie să aplice metoda formulei reglementate, utilizând T ajustat conform prevederilor art.89 alin.(2)-(5) ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Trebuie redată ponderea de risc medie ponderată în funcție de expunere.
32	EXPUNERI PENTRU CARE PONDEREA DE RISC ESTE DETERMINATĂ PE BAZA PORTOFOLIULUI SUPT (LOOK-THROUGH)	Art. 81 și art.82 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
33	ABORDAREA BAZATĂ PE RATINGURI INTERNE	Art. 66 și art.67 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
34	PONDEREA MEDIE DE RISC	Trebuie redată ponderea de risc medie ponderată în funcție de expunere.
35	REDUCEREA VALORII PONDERATE A EXPUNERII PRIN AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE (-)	Art. 94 și art.95 ale <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Prevederile art.94 ale regulamentului menționat sunt aplicabile numai inițiatorilor și numai în cazul în care expunerea nu a fost dedusă din fondurile proprii.
36	VALOAREA PONDERATĂ LA RISC A EXPUNERII	Capitolul V al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare,</i> fără a ține cont de prevederile art.68 al aceluiași regulament cu privire la valoarea ponderată maximă a expunerilor și excluzând orice valoare ponderată la risc a expunerii corespunzătoare expunerilor redistribuite via fluxuri de ieșire către alte formulare. Pentru securitizările sintetice cu decalaje de scadențe, valoarea care trebuie raportată în această coloană nu trebuie să țină cont de nici un decalaj de scadență.
36 bis	VALOAREA PONDERATĂ LA RISC A EXPUNERII AJUSTATĂ LA DECALAJELE DE SCADENȚE	Pentru securitizările sintetice, în cazul decalajelor de scadență, ar trebui inclusă diferența „RW*-RW(SP)”, potrivit definițiilor de la art.21 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare,</i> cu excepția cazului în care tranșele sunt ponderate cu 1250% și valoarea care trebuie raportată este zero. Trebuie avut în vedere faptul că RW(SP) include atât valorile ponderate la risc ale expunerilor raportate la coloana 36 cât și valorile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite via fluxuri de ieșire către alte formulare.
37	CERINȚELE TOTALE DE CAPITAL ÎNAINTE DE APLICAREA NIVELULUI MAXIM AL CERINȚEI DE CAPITAL (CAP)	Cerințele de capital corespunzătoare valorii ponderate la risc a expunerilor, fără a ține cont de prevederile art.68 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare,</i> cu privire la valorile maxime ponderate la risc ale expunerilor.

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
38	ELEMENT MEMORANDUM: CERINȚELE DE CAPITAL CORESPUNZĂTOARE FLUXURILOR DE IEȘIRE DIN SECURITIZARE, POTRIVIT ABORDĂRII STANDARD, CĂTRE ALTE CATEGORII DE EXPUNERI	Cerințele de capital care provin din expunerile redistribuite către furnizorul de diminuare a riscului de credit, calculate în formularul corespunzător și care sunt luate în considerare la determinarea nivelului maxim al cerințelor de capital (CAP) pentru pozițiile din securitizare.
39	TOTALUL CERINȚELOR DE CAPITAL DUPĂ APLICAREA NIVELULUI MAXIM AL CERINȚEI DE CAPITAL (CAP)	Totalul cerințelor de capital potrivit tratamentului aferent operațiunii de securitizare, după aplicarea nivelului maxim al cerințelor de capital (CAP) conform prevederilor art.68 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
RÂNDURI		
	INIȚIATOR	Art. 2 alin.(4) lit. f) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
	INVESTITOR	Instituția de credit care deține poziții din securitizare într-o operațiune de securitizare, pentru care nu este nici inițiator nici sponsor.
	SPONSOR	Art. 2 alin.(4) lit. g) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Dacă un sponsor, de asemenea, își securitizează activele proprii, acesta trebuie să completeze liniile corespunzătoare inițiatorului, cu informații cu privire la propriile active securitizate.
	ELEMENTE BILANȚIERE	A se consulta formularul CR SA.
	ELEMENTE DIN AFARA BILANȚULUI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	Să se consulte formularul CR SA. Această categorie include orice expunere din afara bilanțului, furnizată unei structuri de securitizare. Pentru facilități de trezorerie, facilități de credit, avansuri de trezorerie acordate de administratorul creditului și în linii de finanțare disponibile în cazul unei crize generale a pieței, instituțiile trebuie să redea suma neutilizată. Pentru swap-uri pe rata dobânzii și pe curs valutar, trebuie redată valoarea expunerii conform prevederilor art.15 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare,</i> potrivit prevederilor din formularul CR SA.
	DIN TRANȘA CU CEL MAI ÎNALT RANG (SENIOR)	Art. 70 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
	DIN TRANȘA CU RANG MEDIU (MEZZANINE)	Toate tranșele care nu se încadrează în categoriile tranșa cu cel mai înalt rang sau tranșa care suportă prima pierdere, vor fi încadrate în această categorie.
	DIN TRANȘA CARE SUPOARTĂ PRIMA PIERDEREA (FIRST LOSS)	Pozițiile din tranșele unei operațiuni de securitizare (Art. 2 alin.(4) lit. d) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i>) care suportă primele pierdere (de exemplu discounturile la achiziționare, rambursabile, împrumuturile subordonate sau protecția creditului furnizată unor astfel de tranșe). Cu toate acestea, dacă această tranșă nu furnizează o creștere semnificativă a calității creditului (potrivit art.39 al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare</i>) tranșei imediat superioare, și aceasta din urmă va fi considerată drept tranșă care suportă prima pierdere. Această evaluare a creșterii calității creditului furnizată de tranșe diferite va fi repetată până când creșterea calității creditului furnizată de tranșa sau tranșele care suportă primele pierdere se dovedește a fi semnificativă.
	RAMBURSARE ANTICIPATĂ	Art. 13 alin.(2) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i> Este relevant numai pentru inițiatorii operațiunilor de securitizare a expunerilor reînnoibile cu clauze de rambursare anticipată.
ALTELE		
	Tipul securizării:	Detalierea cu privire la tipul securizării se va face pe: total, clasică și sintetică, așa cum sunt definite mai jos.
	Securitizare clasică	Art. 2 alin.(4) lit. b) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>
	Securitizare sintetică	Art. 2 alin.(4) lit. c) al <i>Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.21/26/2006 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și al pozițiilor din securitizare.</i>

Tabel referințe formular 8: MKR SA TDI

**RISC DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARD PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT
TITLURILOR DE CREANȚĂ TRANZACȚIONATE**

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1, 2	Toate pozițiile	Art.3 și 21 din Regulamentul nr.22/27/2006. Acestea sunt poziții brute care nu sunt compensate pe tipuri de instrumente dar se exclud pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau sub-angajate de către terțe părți (Anexa I, pct.41, a doua propoziție din Regulamentul nr.22/27/2006). Referitor la distincția între poziții Lungi și Scurte, care se aplică de asemenea acestor poziții brute, a se vedea Anexa I, pct.4, ultimul alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
3	(-) Efectul de reducere al pozițiilor aferente angajamentelor de preluare fermă	Anexa I, pct.41, primul alineat, ultima propoziție din Regulamentul nr.22/27/2006 și Anexa I, pct.41, al treilea alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
4, 5	Poziții nete	Anexa I, pct.1-5 și 13 din Regulamentul nr.22/27/2006. Referitor la distincția între pozițiile Lungi și Scurte, a se vedea Anexa I, pct.4, ultimul alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
6, 7	REDUCERI AFERENTE POZIȚIILOR DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ACOPERITE PRIN DERIVATE DE CREDIT	Anexa I, pct.42-46 din Regulamentul nr.22/27/2006. Reduceri ale pozițiilor nete care sunt supuse unei cerințe de capital pentru riscul specific aferent derivatelor de credit.
8	Poziții nete supuse cerințelor de capital	Acele poziții nete pentru care, conform diferitelor abordări avute în vedere în Anexa I la Regulamentul nr.22/27/2006, trebuie deținute cerințe de capital.
	Cerință de capital (%)	Cerința de capital, exprimată procentual, pentru riscul de poziție aferent pozițiilor nete relevante, determinată potrivit diferitelor abordări avute în vedere în Anexa I la Regulamentul nr.22/27/2006.
9	Cerințe de capital	Cerința de capital pentru orice poziție relevantă, determinată potrivit Anexei I la Regulamentul nr.22/27/2006.
RÂNDURI		
	Titluri de creanță tranzacționate, din portofoliul de tranzacționare	Poziții pe instrumente de creanță tranzacționate care se află în Portofoliul de Tranzacționare, precum și cerințele de capital aferente acestora pentru riscul de poziție conform art.9, alin.1(a) din Regulamentul nr.22/27/2006, Anexei I la Regulamentul nr.22/27/2006 și art.2(b) din Regulamentul 13/18/2006.
1	Risc general. Abordarea pe baza scadenței	Poziții pe instrumente de creanță tranzacționate supuse abordării pe baza scadenței conform Anexei I, pct.17-24 din Regulamentul nr.22/27/2006, precum și cerințele de capital aferente stabilite în Anexa I, pct.25 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.1	Zona 1	Anexa I, pct.20, Tabelul 2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.2	Zona 2	Anexa I, pct.20, Tabelul 2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.3	Zona 3	Anexa I, pct.20, Tabelul 2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.a	Poziție ponderată pusă în corespondență în toate benzile de scadență	Anexa I, pct.19-25 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.b	Poziție ponderată pusă în corespondență din zona 1	Anexa I, pct.19-25 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.c	Poziție ponderată pusă în corespondență din zona 2	Anexa I, pct.19-25 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.d	Poziție ponderată pusă în corespondență din zona 3	Anexa I, pct.19-25 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.e1	Poziție ponderată pusă în corespondență între zonele 1 și 2	Anexa I, pct.19-25 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.e2	Poziție ponderată pusă în corespondență între zonele 2 și 3	Anexa I, pct.19-25 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.f	Poziție ponderată pusă în corespondență între zonele 1 și 3	Anexa I, pct.19-25 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.g	Poziții ponderate reziduale nepuse în corespondență	Anexa I, pct.19-25 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2	Risc general. Abordarea pe baza duratei	Poziții pe instrumente de creanță tranzacționate supuse abordării pe baza duratei conform Anexei I, pct.26-31 din Regulamentul nr.22/27/2006, precum și cerințele de capital aferente stabilite în Anexa I, pct.32 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.1	Zona 1	Anexa I, pct.29 Tabelul 3 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.2	Zona 2	Anexa I, pct.29 Tabelul 3 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.3	Zona 3	Anexa I, pct.29 Tabelul 3 din Regulamentul nr.22/27/2006.

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
2.a	Poziția ponderată pe baza duratei, pusă în corespondență pentru fiecare zonă	Anexa I, pct.28-32 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.b1	Poziția ponderată pe baza duratei, pusă în corespondență între zonele 1 și 2	Anexa I, pct.28-32 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.b2	Poziția ponderată pe baza duratei, pusă în corespondență între zonele 2 și 3	Anexa I, pct.28-32 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.c	Poziția ponderată pe baza duratei, pusă în corespondență între zonele 1 și 3	Anexa I, pct.28-32 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.d	Poziții reziduale ponderate pe baza duratei, nepuse în corespondență	Anexa I, pct.28-32 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3	Risc specific	Poziții pe instrumente de creanță tranzacționate supuse cerințelor de capital pentru riscul specific, precum și cerințele de capital aferente conform Anexei I, pct.14-16 din Regulamentul nr.22/27/2006. A se ține cont de ultima propoziție din Anexa I, pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3.1	Titluri de creanță conform primei categorii din Tabelul 1 (Anexa I, pct.14 din Regulamentul nr.22/27/2006)	Poziții pe instrumente de creanță tranzacționate supuse cerințelor de capital pentru riscul specific, precum și cerințele de capital aferente conform Anexei I, pct.14-16 din Regulamentul nr.22/27/2006. A se ține cont de ultima propoziție din Anexa I, pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3.2	Titluri de creanță conform celei de-a doua categorii din Tabelul 1 (Anexa I, pct.14 din Regulamentul nr.22/27/2006)	Poziții pe instrumente de creanță tranzacționate supuse cerințelor de capital pentru riscul specific, precum și cerințele de capital aferente conform Anexei I, pct.14-16 din Regulamentul nr.22/27/2006. A se ține cont de ultima propoziție din Anexa I, pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3.3	Titluri de creanță conform celei de-a treia categorii din Tabelul 1 (Anexa I, pct.14 din Regulamentul nr.22/27/2006)	Poziții pe instrumente de creanță tranzacționate supuse cerințelor de capital pentru riscul specific, precum și cerințele de capital aferente conform Anexei I, pct.14-16 din Regulamentul nr.22/27/2006. A se ține cont de ultima propoziție din Anexa I, pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3.4	Titluri de creanță conform celei de-a patra categorii din Tabelul 1 (Anexa I, pct.14 din Regulamentul nr.22/27/2006)	Poziții pe instrumente de creanță tranzacționate supuse cerințelor de capital pentru riscul specific, precum și cerințele de capital aferente conform Anexei I, pct.14-16 din Regulamentul nr.22/27/2006. A se ține cont de ultima propoziție din Anexa I, pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3.5	Expuneri rezultate din securitizare supuse unei ponderări de 1250% sau supuse unei deduceri și facilități de trezorerie pentru care nu există rating	Anexa I, pct.14 din Regulamentul nr.22/27/2006.
4	Abordare specială pentru riscul aferent pozițiilor pe OPC	Anexa I, pct.47-56 din Regulamentul nr.22/27/2006. Se aplică când pozițiile pe OPC-uri sau când instrumentele suport nu sunt tratate potrivit metodelor stabilite în Anexa V la Regulamentul nr.22/27/2006. Se includ, dacă este cazul, efectele plafonărilor aplicabile, în cadrul cerințelor de capital. Se exclud pozițiile pe OPC-uri care sunt supuse tratamentului prevăzut în Anexa I, pct.48, prima propoziție din Regulamentul nr.22/27/2006.
5	Abordare pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe bursă	Anexa I, pct.4-5 din Regulamentul nr.22/27/2006.
6	Abordare pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe OTC	Anexa I, pct.4-5 din Regulamentul nr.22/27/2006.
7	Riscuri aferente opțiunilor, altele decât riscul delta	Anexa I, pct.5, al doilea alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
ALTELE		
	Moneda	Anexa I, pct.13 din Regulamentul nr.22/27/2006. A se ține cont de faptul că cerința de capital pentru riscul general și specific va fi calculată separat pe fiecare valută dar va fi raportată agregat pentru toate valutele.

Tabel referințe formular 9: MKR SA EQU

RISC DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARD PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1, 2	Toate pozițiile	Art.3 și 21 din Regulamentul nr.22/27/2006. Acestea sunt poziții brute care nu sunt compensate pe tipuri de instrumente dar se exclud pozițiile pe angajamente de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți (Anexa I, pct.41, a doua propoziție din Regulamentul nr.22/27/2006). Referitor la distincția între pozițiile Lungi și Scurte, care se aplică de asemenea acestor poziții brute, a se vedea Anexa I, pct.4, ultimul alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
3	(-) Efectul de reducere al pozițiilor aferente angajamentelor de preluare fermă	Anexa I, pct.41, primul alineat, ultima propoziție din Regulamentul nr.22/27/2006.
4, 5	Poziții nete	Anexa I, pct.1-5 din Regulamentul nr.22/27/2006. Referitor la distincția între pozițiile Lungi și Scurte, a se vedea Anexa I, pct.4, ultimul alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
6	Poziții nete supuse cerințelor de capital	Acele poziții nete care, potrivit diferitelor abordări avute în vedere în Anexa I la Regulamentul nr.22/27/2006, sunt supuse unei cerințe de capital.
	Cerință de capital (%)	Cerința de capital, exprimată procentual, pentru riscul de poziție aferent pozițiilor nete relevante, determinată potrivit diferitelor abordări avute în vedere în Anexa I la Regulamentul nr.22/27/2006.
7	Cerințe de capital	Cerința de capital pentru orice poziție relevantă, determinată potrivit Anexei I la Regulamentul nr.22/27/2006.
RÂNDURI		
	Titluri de capital din portofoliul de tranzacționare	Pozițiile pe titluri de capital din Portofoliul de Tranzacționare și cerințele de capital aferente acestora pentru riscul de poziție potrivit art.9, alin.1(a) din Regulamentul nr.22/27/2006, Anexei I la Regulamentul nr.22/27/2006 și art.2(b) din Regulamentul nr.13/18/2006.
1	Risc general	Pozițiile pe titluri de capital supuse riscului general și cerințele de capital aferente acestora potrivit Anexei I, pct.36 și 39-40 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.1	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate pe bursă, supuse unei abordări speciale	Anexa I, pct.39-40 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.2	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare tranzacționate pe bursă	Anexa I, pct.36 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2	Risc specific	Pozițiile pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de capital aferente acestora potrivit Anexei I pct.34-35 și 39-40 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.1	Portofolii diversificate, lichide și de foarte bună calitate, supuse unor cerințe de capital reduse	Anexa I, pct.35 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.2	Titluri de capital, altele decât portofoliile diversificate, lichide și de foarte bună calitate	Anexa I, pct.34 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3	Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor	Anexa I, pct.47-56 din Regulamentul nr.22/27/2006. Se aplică când pozițiile pe OPC-uri sau când instrumentele suport nu sunt tratate potrivit metodelor prevăzute în Anexa V la Regulamentul nr.22/27/2006. Se includ, dacă este cazul, efectele plafonărilor aplicabile, în cadrul cerințelor de capital. Se includ, de asemenea, pozițiile pe OPC-uri care sunt supuse tratamentului prevăzut în Anexa I, pct.48, prima propoziție din Regulamentul nr.22/27/2006, indiferent de tipul activelor în care investesc OPC-urile.
4	Abordare pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe bursă	Anexa I, pct.4-5 din Regulamentul nr.22/27/2006.
5	Abordare pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe OTC	Anexa I, pct.4-5 din Regulamentul nr.22/27/2006.
6	Riscuri aferente opțiunilor, altele decât riscul delta	Anexa I, pct.5, al doilea alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
ALTELE		
	Piața națională	Poziția lungă sau scurtă în piață va fi calculată pentru toate piețele naționale în care banca deține titluri de capital.

Anexa 2

Tabel referințe formular 10: MKR SA FX

RISC DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARD PENTRU RISCUL VALUTAR

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1	Toate pozițiile: Lungi	Poziții brute aferente activelor, sumelor de primit și altor elemente similare la care se face referire în Anexa III, pct.2.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2	Toate pozițiile: Scurte	Poziții brute aferente pasivelor, sumelor de plătit și altor elemente similare la care se face referire în Anexa III, pct.2.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3-4	Element memorandum: Poziții de acoperire pentru scopul indicatorului de capital	Anexa III, pct.2.1, antepenultimul alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
5-6	Poziții nete	Anexa III, pct.2.1, ultimul alineat din Regulamentul nr.22/27/2006. Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută, în consecință putând rezulta simultan poziții lungi și scurte.
7,8,9	Poziții supuse cerințelor de capital	Anexa III, pct.2.2, 3.1 și 3.2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
	Cerință de capital (%)	Anexa III, pct.1, 3.1 și 3.2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
10	Cerințe de capital	Cerința de capital pentru orice poziție relevantă potrivit Anexei III la Regulamentul nr.22/27/2006.
RÂNDURI		
	POZIȚII TOTALE ÎN VALUTE, ALTELE DECÂT CELE DE RAPORTARE	Pozițiile pe valute, altele decât moneda de raportare și cerințele de capital aferente acestora, potrivit art.9, alin.1(b) din Regulamentul nr.22/27/2006, Anexei III, pct.2.2 (pentru conversia în moneda de raportare) din Regulamentul nr.22/27/2006 și art.2(c) din Regulamentul 13/18/2006.
1	Valute în a 2-a etapă a UEM	Pozițiile și cerințele de capital aferente acestora pentru valutele la care se face referire în Anexa III, pct.3.2, ultimul alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
2	Valute supuse acordurilor interguvernamentale	Pozițiile și cerințele de capital aferente acestora pentru valutele la care se face referire în Anexa III, pct.3.2, primul alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
3	Valute strâns corelate	Pozițiile și cerințele de capital aferente acestora pentru valutele la care se face referire în Anexa III, pct.3.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
4	Toate celelalte valute (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite)	Pozițiile și cerințele de capital aferente acestora pentru valutele supuse procedurii generale la care se face referire în Anexa III, pct.1 și 2.2 din Regulamentul nr.22/27/2006. De asemenea, este relevant să se ia în considerare pozițiile nepuse în corespondență care rezultă din aplicarea tratamentelor speciale avute în vedere în Anexa III, pct.3.1 și 3.2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
5	Aur	Pozițiile și cerințele de capital aferente acestora pentru valutele supuse procedurii generale la care se face referire în Anexa III, pct.1 și 2.2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
6	Riscuri aferente opțiunilor, altele decât riscul delta	Anexa I, pct.5, al doilea alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
	Elemente memorandum: Poziții pe valute	Potrivit codificării internaționale.
	Euro	
	monede ERM2	Monede participante la Mecanismul Ratelor de Schimb 2.
	GBP	
	SEK	
	CHF	
	Alte monede EEA	Alte monede ale țărilor din Spațiul Economic European.
	USD	
	CAD	
	AUD	
	Alte monede decât cele ale EEA	Celelalte valute, altele decât moneda de raportare.
	OPC-uri tratate ca valute distincte	Anexa III, pct.2.1, penultimul alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.

Tabel referințe formular 11: MKR SA COM

RISC DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARD PENTRU RISCUL DE MARFĂ

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1, 2	Toate pozițiile: Lungi / Scurte	Poziții brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă potrivit Anexei IV, pct.1 și 7 (vezi de asemenea pct.13) din Regulamentul nr.22/27/2006.
3, 4	Elemente memorandum: Poziții care sunt în adevăratul sens finanțări de stocuri	Anexa IV, pct.3 din Regulamentul nr.22/27/2006.
5, 6	Poziții nete	Anexa IV, pct.6 din Regulamentul nr.22/27/2006.
7	Poziții supuse cerințelor de capital	Acele poziții nete care, potrivit diferitelor abordări avute în vedere în Anexa IV la Regulamentul nr.22/27/2006, sunt supuse cerințelor de capital.
	Cerință de capital (%)	Cerința de capital, exprimată procentual, pentru riscurile de piață aferente pozițiilor nete, determinată potrivit diferitelor abordări avute în vedere în Anexa IV la Regulamentul nr.22/27/2006.
8	Cerințe de capital	Cerința de capital pentru orice poziție relevantă potrivit Anexei IV la Regulamentul nr.22/27/2006.
RÂNDURI		
	POZIȚII TOTALE PE MĂRFURI	Poziții pe mărfuri și cerințele de capital aferente pentru riscul de piață, determinate potrivit art.9, alin.1(b) din Regulamentul nr.22/27/2006, Anexei IV la Regulamentul nr.22/27/2006 și art.2(c) din Regulamentul nr.13/18/2006.
1	Abordarea pe benzi de scadență	Poziții pe mărfuri supuse abordării pe Benzi de Scadență, așa cum se face referire în Anexa IV, pct.13-18 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.1	Banda de scadență ≤ 1 an	Anexa IV pct.13 Tabelul 1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.2	Banda de scadență > 1 an și ≤ 3 ani	Anexa IV pct.13 Tabelul 1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.3	Banda de scadență > 3 ani	Anexa IV pct.13 Tabelul 1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.a	Poziții lungi și scurte puse în corespondență pentru fiecare bandă de scadență	Anexa IV pct.17(a) din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.b	Poziții puse în corespondență între două benzi de scadență	Anexa IV, pct.17(b) din Anexa IV din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.c	Poziții reziduale nepuse în corespondență	Anexa IV, pct.17(c) din Anexa IV din Regulamentul nr.22/27/2006.
2	Abordarea extinsă pe benzi de scadență	Poziții pe mărfuri supuse abordării Extinse pe Benzi de Scadență, așa cum se face referire în Anexa IV, pct.21 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.1	Banda de scadență ≤ 1 an	Anexa IV, pct.13, Tabelul 1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.2	Banda de scadență > 1 an și ≤ 3 ani	Anexa IV, pct.13, Tabelul 1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.3	Banda de scadență > 3 ani	Anexa IV, pct.13, Tabelul 1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.a	Poziții lungi și scurte puse în corespondență pentru fiecare bandă de scadență	Anexa IV, pct.17(a) și 21, Tabelul 2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.b	Poziții puse în corespondență între două benzi de scadență	Anexa IV, pct.17(b) și 21, Tabelul 2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.c	Poziții reziduale nepuse în corespondență	Anexa IV, pct.17(c) și 21, Tabelul 2 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3	Abordarea simplificată: Toate pozițiile	Poziții pe mărfuri supuse abordării Simplificate, așa cum se face referire în Anexa IV, pct.19-20 din Regulamentul nr.22/27/2006.
4	Abordarea pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe bursă	Anexa IV, pct.8, al doilea alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
5	Abordarea pe bază de marjă pentru futures și opțiuni tranzacționate pe OTC	Anexa IV, pct.8, al treilea alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
6	Riscuri aferente opțiunilor, altele decât riscul delta	Anexa IV pct.10, al treilea alineat din Regulamentul nr.22/27/2006.
7	Risc de criză de lichiditate	Anexa IV, pct.5 din Regulamentul nr.22/27/2006.
ALTELE		
	Marfa	Anexa IV, pct.17-20 din Regulamentul nr.22/27/2006. A se ține cont de faptul că cerința de capital pentru riscul de marfă va fi calculată separat pe fiecare marfă, dar va fi raportată agregat pentru toate mărfurile.

Anexa 2

Tabel referințe formular 12: MKR IM Ref list

RISC DE PIAȚĂ: MODELE INTERNE

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1	Factorul de multiplicare x media VAR-urilor zilnice din ultimele 60 de zile lucrătoare	Anexa V, pct.9(b) din Regulamentul nr.22/27/2006; se exclude cerința suplimentară pentru riscul de nerambursare adițional.
2	VAR-ul aferent zilei precedente	Anexa V, pct.9(a) din Regulamentul nr.22/27/2006; se exclude cerința suplimentară pentru riscul de nerambursare adițional.
3	Cerință suplimentară pentru riscul specific	Cerință inaplicabilă întrucât până la data de 1 ianuarie 2007 nicio instituție de credit nu a primit, din partea Băncii Naționale a României, recunoașterea modelelor interne pentru riscul specific.
4	Cerință suplimentară pentru riscul de nerambursare adițional	Dacă este cazul, se va include cerința suplimentară pentru riscul de nerambursare adițional potrivit Anexei V, pct.5 din Regulamentul nr.22/27/2006.
5	Cerințe de capital	Anexa V, pct.9 din Regulamentul nr.22/27/2006: VaR-ul total pentru toți factorii de risc luând în considerare, dacă este cazul, efectele corelațiilor.
6	Număr de depășiri aferente ultimelor 250 de zile lucrătoare	Anexa V, pct.8 din Regulamentul nr.22/27/2006.
7	Factor de multiplicare	Anexa V, pct.7 și 8 din Regulamentul nr.22/27/2006.
RÂNDURI		
	Poziții totale	Corespunde părții din riscul de poziție, valutar și de marfă la care se face referire în Anexa V, pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006, aferentă factorilor de risc specificați în Anexa V, pct.12 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1	Titluri de creanță tranzacționate	Corespunde părții din riscul de poziție la care se face referire în Anexa V, pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006, aferentă factorilor de risc de rată a dobânzii, specificați în Anexa V, pct.12 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.1	TCT - Risc General	Riscul general definit în Anexa I, pct.12 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.2	TCT - Risc Specific	Riscul specific definit în Anexa I, pct.12 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2	Titluri de capital	Corespunde părții din riscul de poziție la care se face referire în Anexa V, pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006, aferentă factorilor de risc legat de titluri de capital, specificați în Anexa V, pct.12 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.1	Titluri de capital - Risc General	Riscul general definit în Anexa I, pct.12 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2.2	Titluri de capital - Risc Specific	Riscul specific definit în Anexa I, pct.12 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3	Risc valutar	Anexa V, pct.1 și 12 din Regulamentul nr.22/27/2006.
4	Risc de marfă	Anexa V, pct.1 și 12 din Regulamentul nr.22/27/2006.
5	Totalul riscului general	Anexa V, pct.9(a) sau (b) din Regulamentul nr.22/27/2006: VaR pentru riscul general al tuturor factorilor de risc (luându-se în considerare, dacă este cazul, efectele corelațiilor).
6	Totalul riscului specific	VaR pentru riscul specific al titlurilor de capital și al titlurilor de creanță tranzacționate din portofoliul de tranzacționare (luându-se în considerare, dacă este cazul, efectele corelațiilor).

Tabel referințe formular 13: OPR

RIScul OPERAȚIONAL

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1,2,3	Indicatorul relevant	Pentru definiție și orizont de timp vezi Regulamentul nr.24/29/2006 - art.6-8, art.9 lit. a)-d) și art.12 lit. b).
4,5,6	Credite și avansuri (în cazul utilizării ASA)	Regulamentul nr. 24/29/2006 - art.14 alin.(1) și art.15.
7	Cerințe de capital	Cerința de capital pentru riscul operațional calculată conform Regulamentului nr.24/29/2006.
8	Din care: datorită unui mecanism de alocare	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.18. Se va raporta numai de către acele instituții care aplică mecanismul de alocare.
9	Cerințe de capital înainte de reducerea datorată pierderii așteptate și mecanismelor de transfer al riscului	Pentru tratamentul pierderii așteptate vezi art.20 alin.(1)-(2) - Regulamentul nr.24/29/2006. Mecanismele de transfer al riscului cuprind asigurările și alte mecanisme de transfer al riscului în conformitate cu art.25 al Regulamentului nr.24/29/2006.
10	(-) Reducerea cerințelor de capital datorită pierderii așteptate reflectate în practicile interne	Pentru tratamentul pierderii așteptate vezi art.20 alin.(1)-(2) - Regulamentul nr.24/29/2006.
11	(-) Reducerea cerințelor de capital datorită mecanismelor de transfer al riscului	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.25-28.
12	Din care: datorită asigurărilor	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.25-28.
13	Excedent al mecanismelor de transfer al riscului peste limita de reducere a capitalului	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.28 alin.(2).
RÂNDURI		
	Total activități ce fac obiectul Abordării de bază (BIA)	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.5-8 și art.9 lit. a)-d).
	Total activități ce fac obiectul Abordării standard (STA)/Abordării standard alternative (ASA)	Regulamentul nr.24/29/2006 - Capitolul II, Secțiunile 2 și 3 și Anexele nr.1-2.
	Obiectul STA	Anexa nr.1 la Regulamentul nr.24/29/2006 - Detalierea liniilor de activitate. Anexa nr.2 la Regulamentul nr.24/29/2006 - Principii de încadrare pe linii de activitate.
	Obiectul ASA	Regulamentul nr.24/29/2006 - Capitolul II, Secțiunea a 3-a.
	Total activități ce fac obiectul Abordării avansate de evaluare (AMA)	OUG nr.99/2006 - art.140; Regulamentul nr.24/29/2006 - Capitolul II, Secțiunea a 4-a.

Anexa 2

Tabel referințe formular 14: OPR Details

Riscul operațional: Valori brute ale pierderilor pe linii de activitate și categorii de evenimente în ultimul an

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1-7	Definiția categoriilor de evenimente	Regulamentul nr.24/29/2006 - Anexa nr.3: Clasificarea evenimentelor de pierdere.
8	Total categorii de evenimente	Pentru fiecare linie de activitate valorile se obțin prin însumare simplă (număr de evenimente și valoare totală a pierderilor) sau reprezintă maxima (pierdere singulară maximă) dintre datele pe categorii de evenimente. Dar există un caz particular pentru datele privind numărul de evenimente și pierderea singulară maximă pentru „Total linii de activitate” (vezi comentariile de mai jos).
	Elemente memorandum: Praguri utilizate în colectarea datelor	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(7).
9,10	Minim/Maxim	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(7). Dacă nu există decât un singur prag pentru toate evenimentele din cadrul fiecărei linii de activitate, se va completa numai coloana de „minim”. În cazul în care se utilizează praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate stabilite prin reglementări, se vor completa ambele coloane.
RÂNDURI		
	Definiția liniilor de activitate	Vezi formularul OPR.
	Alocarea pierderilor pe linii de activitate	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(2)-(7) și (9). Următoarele informații solicitate pentru fiecare linie de activitate trebuie raportate în conformitate cu pragurile utilizate (vezi mai sus).
	Număr de evenimente	Număr de evenimente înregistrate pe linie de activitate. Dacă un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate, trebuie raportat în toate liniile de activitate în care pierderea este peste pragul pertinent. De asemenea, în acest caz, numărul total de evenimente pentru „Total linii de activitate” și „Total categorii de evenimente” va fi mai mic decât valoarea obținută prin însumarea numărului de evenimente pe linii de activitate deoarece respectivele evenimente cu impact multiplu vor fi considerate ca un singur eveniment.
	Valoare totală a pierderilor	Însumarea pierderilor înregistrate în baza de date interne pentru fiecare linie de activitate și, dacă este cazul, descompusă pe categorii de evenimente.
	Pierdere singulară maximă	Pierdere singulară maximă înregistrată pe linie de activitate. În cazul pierderii singulare maxime pentru „Total linii de activitate” și „Total categorii de evenimente” acele evenimente cu impact asupra mai multor linii de activitate vor fi considerate ca evenimente singulare și, în consecință, pierderea singulară maximă din respectiva celulă poate fi superioară celei mai mari dintre pierderile singulare maxime pe linii de activitate.
	Total linii de activitate	Pentru fiecare categorie de evenimente valorile sunt: - numărul de evenimente superioare pragului, pe categoria de evenimente, pentru toate liniile de activitate. Această valoare poate fi mai mică decât cea obținută prin însumarea numărului de evenimente pe linii de activitate deoarece în acest caz acele evenimente cu impact multiplu vor fi considerate ca evenimente singulare; - valoarea totală a pierderilor se obține prin însumare simplă a valorilor totale ale pierderilor pentru fiecare linie de activitate; - pierderea maximă singulară reprezintă pierderea maximă superioară pragului pentru fiecare categorie de evenimente și pentru toate liniile de activitate. Această valoare poate fi superioară celei mai mari pierderi singulare înregistrate pe fiecare linie de activitate când un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate.

Tabel referințe formular 15: OPR LOSS Details

Pierderi majore din riscul operațional înregistrate în ultimul an sau care sunt încă nefinalizate

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1	Număr referință internă	Codul intern folosit de instituție în baza sa de date interne pentru identificarea fiecărei pierderi.
2	Valoarea brută a pierderii	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(8).
3	Din care: valoarea neînregistrată	Partea din valoarea brută a pierderii care nu a fost încă înregistrată contabil.
4	Status: finalizată ? Da/Nu	Da, dacă valoarea pierderii este stabilită definitiv și nu sunt așteptate pierderi suplimentare.
5	Pierdere recuperată deja în mod direct	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(8). Orice sumă recuperată de către instituție în decursul activităților sale de încercare a inversării impactului unui eveniment de pierdere. În conformitate, nu se va include nicio sumă recuperată din asigurări.
6	Pierdere recuperată deja din mecanisme de transfer al riscului	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(8). Plățile încasate în compensație pentru pierderile din riscul operațional care erau acoperite prin mecanisme de transfer al riscului.
7	Pierdere posibil de recuperat în mod direct sau din mecanisme de transfer al riscului	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(8). Orice sumă ce se așteaptă în continuare a fi recuperată fie de către instituție în decursul activităților menite să inverseze impactul unui eveniment de pierdere, fie drept compensație a pierderilor din riscul operațional acoperite prin mecanisme de transfer al riscului.
8	Relaționată cu „RC” sau „RP”	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(4)-(5). Prin „RC” se va înțelege risc de credit; prin „RP” se va înțelege risc de piață.
9-16	Descompunerea valorii brute a pierderii (%) pe linii de activitate	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(2)-(3). Pentru semnificația codului fiecărei linii de activitate vezi formularul 13 OPR.
17	Categoria de evenimente (număr)	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(2)-(3). Numărul este cel folosit pentru fiecare categorie de evenimente în formularul 14 OPR Details.
18	Data producere	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(8). Data la care evenimentul s-a produs sau la care a început.
19	Data recunoaștere	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(8). Data la care evenimentul a fost recunoscut.
20	Data primei plăți din mecanisme de transfer al riscului	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(8). Data la care a fost încasată prima despăgubire de la o societate de asigurări.
21	Data celei mai recente plăți din mecanisme de transfer al riscului	Regulamentul nr.24/29/2006 - art.21 alin.(8). Data la care a fost încasată cea mai recentă despăgubire de la o societate de asigurări.
ALTELE		
	Pierderi majore din riscul operațional înregistrate în ultimul an sau care sunt încă nefinalizate	Se vor raporta pierderile mai mari de 500.000 de euro.

Anexa 2

Tabel referințe formular 16: Riscul de decontare/livrare în portofoliul de tranzacționare

Riscul de decontare/livrare în portofoliul de tranzacționare

Nr. crt.	Denumire	Referințe și comentarii
COLOANE		
1	Tranzacții rămase nedecontate, la prețul de decontare	Anexa II pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
2	Expunere din diferența de preț, datorată tranzacțiilor rămase nedecontate	Anexa II pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
3	Cerințe de capital	Cerința de capital pentru orice expunere potrivit pct.1 din Anexa 1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
RÂNDURI		
1	Totalul tranzacțiilor rămase nedecontate în portofoliul de tranzacționare	Tranzacții rămase nedecontate în portofoliul de tranzacționare, precum și cerințele de capital aferente pentru riscul de decontare, potrivit art.9 pct.1 lit. a) și Anexei III pct.1 din Regulamentul nr.22/27/2006, precum și potrivit art.2 lit. b) din Regulamentul nr.13/18/2006. Riscul de credit al contrapartidei și tranzacțiile incomplete sunt surprinse în formularele „CR SA” sau „CR IRB”.
1.1	Tranzacții rămase nedecontate până la 4 zile, inclusiv	Anexa II pct.1 Tabelul 1 din Regulamentul nr.22/27/2006.
1.2	Tranzacții rămase nedecontate între 5 și 15 zile	Idem.
1.3	Tranzacții rămase nedecontate între 16 și 30 de zile	Idem.
1.4	Tranzacții rămase nedecontate între 31 și 45 de zile	Idem.
1.5	Tranzacții rămase nedecontate mai mult de 46 de zile	Idem.

NOTE EXPLICATIVE cu privire la conținutul formularelor de raportare

1. OBSERVAȚII GENERALE

Convenția cu privire la semnele utilizate în formulare este explicată în subsolul formularului CA: orice sume care conduc la creșterea fondurilor proprii sau a cerințelor de capital se raportează ca valori pozitive. Orice sume care reduc totalul fondurilor proprii sau al cerințelor de capital se raportează ca valori negative. Dacă eticheta unei celule este precedată de semnul negativ (-), în cadrul respectivei celule nu se raportează decât valori negative.

Relațiile dintre pozițiile care sunt exprimate în formulare prin formule țin deja seama de convenția menționată mai sus cu privire la semne și sunt valabile doar dacă se raportează toate pozițiile cuprinse în formulă.

Elementele de informație detaliată din formulare, corespunzătoare nivelului al doilea, sunt indicate prin fondul gri al etichetelor respective de pe rânduri și coloane.

Formularele vor fi precedate obligatoriu de informații generale cu privire la instituția raportoare (denumire), la nivelul de raportare (individual sau consolidat) și la data raportării.

În cadrul formularelor de raportare prezentate în Anexa 1, instituțiile completează și raportează doar pozițiile corespunzătoare rândurilor și coloanelor care au etichetele evidențiate în alb.

În cadrul raportării Formularului de sinteză privind adecvarea capitalului la riscuri (formularul CA):

- a) rândurile precedate de indicativul C vor fi completate exclusiv în cadrul raportării la nivel consolidat;
- b) rândurile precedate de indicativul N nu vor fi completate (nici la nivel individual, nici la nivel consolidat), prevederile aferente din cadrul de reglementare european cărora acestea le corespund nefiind transpuse la nivel național;
- c) rândurile cărora nu le corespunde nici un indicativ vor fi completate atât în cadrul raportării la nivel individual, cât și în cadrul celei întocmite pentru nivelul consolidat.

Referințele aferente informațiilor explicative incluse în Anexa 2 sunt către prevederile considerate ca fiind cele mai relevante în raport de conținutul fiecărui element solicitat. În cazul în care există prevederi care nu au fost indicate în mod explicit, dar care au impact asupra determinării unui element, acestea vor fi luate în considerare la determinarea și raportarea acestuia.

2. CA - prezentare generală a indicatorului de solvabilitate

Acesta este un formular rezumativ, care conține în principal informații despre fondurile proprii (numărătorul) și cerințele de capital (numitorul). Formularul este conceput pentru a se aplica tuturor instituțiilor raportoare, indiferent de standardele contabile adoptate (unele poziții de la numărător sunt specifice entităților raportoare care aplică reguli de evaluare în conformitate cu IFRS). În general, informațiile de la numitor sunt legate de rezultatele finale raportate în formularele corespunzătoare pentru cerințele de capital.

3. Detalii privind solvabilitatea grupurilor

Acest formular este conceput pentru a colecta informații despre instituțiile raportoare și subgrupuri subconsolidate care, intrând în domeniul de aplicare al consolidării, sunt efectiv supuse unor cerințe specifice de solvabilitate pe bază individuală sau subconsolidată.

Acest formular furnizează pentru fiecare instituție sau subgrup care face obiectul raportării, cerințele de capital pentru fiecare categorie de risc, fondurile proprii pentru scopuri de solvabilitate și surplusul sau deficitul de fonduri proprii care rezultă.

În cazul consolidării proporționale a participațiilor, cifrele legate de cerințele de capital și de fondurile proprii vor reflecta sumele proporționale respective.

4. FORMULARE PENTRU RISCUL DE CREDIT

4.1. CR SA - Riscuri de credit al contrapartidei și tranzacții incomplete: abordarea standard pentru calculul cerințelor de capital

Acest formular furnizează informații detaliate privind distribuția valorilor expunerii după diferitele ponderi de risc sau după tipurile de expunere, oferind astfel informațiile necesare pentru evaluarea cerinței de capital pentru riscul de credit conform abordării standard. Aceste informații se transmit atât pentru totalul claselor de expunere, cât și individual, pentru fiecare dintre clasele de expunere definite pentru abordările standard sau bazate pe modelele interne de rating.

4.2. CR IRB - riscuri de credit al contrapartidei și tranzacții incomplete: abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) pentru calculul cerințelor de capital

Acest formular, aplicabil instituțiilor care aplică metoda IRB, fie că își folosesc sau nu propriile evaluări ale LGD și/sau factori de conversie a creditului, cuprinde informații agregate cu privire la parametrii de intrare utilizați pentru calculul valorilor expunerii ponderate la risc (valori ale expunerii, LGD, scadență, ...) și cu privire la cantitatea și tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit folosite pentru diminuarea riscurilor.

Aceste informații sunt disponibile la nivelul tipului de expunere, dar și la nivelul categoriei debitorului, furnizând astfel o indicație asupra sistemului de rating intern al instituțiilor.

4.3. CR EQU IRB - riscul de credit: titluri de capital - abordări bazate pe modele interne de rating pentru calculul cerințelor de capital

Acest formular furnizează informații relevante cu privire la cerințele de capital pentru expunerile pe titluri de capital corespunzătoare tuturor celor trei abordări existente: metoda PD/LGD, metoda ponderării simple la risc și metoda modelelor interne.

Structura lui este foarte asemănătoare cu cea a formularului CR IRB.

4.4. CR SEC SA - riscul de credit: securitizarea - abordarea standard pentru calculul cerințelor de capital

Informațiile din acest formular se transmit atât pentru totalul operațiunilor din securitizare, cât și separat, pentru fiecare operațiune de securitizare clasică și de securitizare sintetică în care instituția raportoare deține o poziție de securitizare calculată conform abordării standard.

Informațiile care trebuie raportate depind de rolul instituției în securitizare. Pentru investitori, inițiatori și sponsori sunt aplicabile poziții de raportare specifice.

4.5. CR SEC IRB - risc de credit - securitizări - abordarea bazată pe rating intern pentru calculul cerințelor de capital

Formularul urmează aceeași structură ca și formularul CR SEC SA, dar coloanele sunt adaptate pentru a corespunde metodologiei aplicabile în cadrul metodei IRB pentru pozițiile din securitizare.

4.6. CR SEC Details - risc de credit: informații detaliate privind securitizările de la entitățile de la care se preiau creanțe și de la sponsori

Acest formular colectează informații despre tranzacții pe bază individuală (spre deosebire de informațiile agregate care se raportează în formularele CR SEC SA și CR SEC IRB) pentru securitizările la care instituția raportoare reprezintă inițiatorul sau sponsorul. Prin acest formular se cer caracteristicile principale ale fiecărei securitizări, cum ar fi natura activelor suport și cerințele de capital pe bază individuală.

4.7. CR TB SETT - riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare

Acest formular cere informații despre tranzacțiile nedecontate din portofoliul de tranzacționare și cerințele de capital corespunzătoare acestora pentru riscul de decontare.

5. FORMULARE PENTRU RISCUL DE PIAȚĂ

5.1. MKR SA TDI - riscul de piață: abordarea standard pentru riscul de poziție pe titluri de creanță tranzacționate

Acest formular cuprinde pozițiile și cerințele de capital asociate acestora pentru riscurile de poziție pe titluri de creanță tranzacționate, pe baza abordării standard. Diversele riscuri și metode disponibile conform CAD sunt prezentate pe rânduri. Această structură este similară cu cea utilizată în celelalte formulare MKR descrise mai jos.

Informațiile se transmit atât cumulat pentru toate valutele, cât și separat pe valute individuale.

5.2. MKR SA EQU - riscul de piață: abordarea standard pentru riscul de poziție pe titluri de capital

Acest formular, similar ca structură cu celelalte formulare MKR SA, cuprinde informații cu privire la pozițiile și cerințele de capital asociate acestora pentru riscul de poziție pe titluri de capital deținute în portofoliul de tranzacționare și calculate conform abordării standard.

Informațiile se transmit atât cumulat pentru toate piețele naționale, cât și separat pe piețe naționale individuale.

5.3. MKR SA FX - riscul de piață: abordări standard pentru riscul valutar

Acest formular, similar ca structură cu celelalte formulare MKR SA, cuprinde informații cu privire la pozițiile pe valute și la cerințele de capital asociate acestora pentru riscul valutar calculat conform abordării standard.

5.4. MKR SA COM - riscul de piață: abordări standard pentru riscul de marfă

Acest formular, similar ca structură cu celelalte formulare MKR SA, cuprinde informații cu privire la pozițiile pe mărfuri și la cerințele de capital asociate acestora, calculate conform abordării standard.

Informațiile se transmit atât cumulat pentru toate mărfurile, cât și separat pe grupe de mărfuri.

5.5. MKR IM - riscul de piață: abordarea bazată pe modele interne

Acest formular prevede separarea cifrelor VaR pe diferitele riscuri de piață (titluri de creanță, titluri de capital, valută, mărfuri). Cuprinde, de asemenea, alte informații relevante pentru calculul cerințelor de capital (cerință suplimentară de capital pentru riscul specific, numărul de depășiri etc.).

5.6. MKR IM Daily - riscul de piață: detalii model intern

Acest formular cere, pentru fiecare model intern adoptat de o instituție, informații detaliate despre cifrele VaR, contul de profit și pierdere și testarea ex-post (*back-testing*), pe bază zilnică. Toate aceste informații zilnice se vor raporta C.N.V.M. în conformitate cu frecvența de raportare stabilită în Regulamentul comun BNR-C.N.V.M. nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții.

6. FORMULARE PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL

6.1. OPR - risc operațional

Acest formular furnizează informații cu privire la cerințele de capital pentru riscul operațional conform abordării de bază (BIA), abordării standard (STA) și abordării avansate de evaluare (AMA).

În cazul AMA se transmit și informații cu privire la utilizarea unui mecanism de alocare și la impactul asigurărilor și al altor mecanisme de transfer al riscului asupra capitalului.

6.2. OPR Details - risc operațional: pierderile brute pe linii de activitate și pe tipuri de evenimente din anul precedent

Acest formular concentrează informațiile (număr de evenimente, valoarea totală a pierderilor și pierderea individuală maximă) cu privire la pierderile brute suferite de instituție în anul precedent, pe tipuri de evenimente de pierdere și/sau pe linii de activitate.

6.3. OPR LOSS Details - principalele pierderi cauzate de riscul operațional înregistrate în anul precedent sau încă nerecunoscute

Acest formular furnizează informații cu privire la principalele pierderi datorate riscului operațional înregistrate în anul precedent pe bază brută și netă, precum și cu privire la situația lor - înregistrate sau încă nerecunoscute.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,
IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
(alocat numai persoanelor juridice bugetare)

Tel. 318.51.29/150, fax 318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro
Adresa pentru publicitate: Centrul pentru vânzări și relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 410.47.30, fax 410.77.36 și 410.47.23
Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.



Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 78 bis/31.I.2008 conține 68 de pagini.

Prețul: 20,40 lei

ISSN 1453—4495

Acest număr al Monitorului Oficial al României a fost tipărit în afara abonamentului.

Produs electronic destinat exclusiv informării gratuite a persoanelor fizice asupra actelor ce se publică în Monitorul Oficial al României